

**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D.  
VELIKA KLADUŠA**

Finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa  
zakonskom računovodstvenom regulativom  
primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine  
za godinu koja je završila 31. decembra 2025.  
i Izvještaj nezavisnog revizora

S A D R Ž A J

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 - 6
Finansijski izvještaji:	
Izvještaj o finansijskom položaju (bilans stanja)	7
Izvještaj o ukupnom rezultatu (bilans uspjeha)	8
Izvještaj o promjenama na kapitalu	9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Napomene uz finansijske izvještaje	11 - 45
 Dodatak - Godišnji izvještaj o poslovanju	

## Odgovornost za finansijske izvještaje

---

Uprava društva Komercijalno-investiciona banka d.d. Velika Kladuša („Banka“) dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku finansijsku godinu, koji daju fer prikaz finansijskog položaja Banke, rezultate njenog poslovanja i njene novčane tokove, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBiH“), a koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji u FBiH, Zakonu o bankama u FBiH, te podzakonskim aktima donesenim pod oba zakona. Nadalje, Uprava je odgovorna i za održavanje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje omogućavaju pripremu finansijskih izvještaja u bilo kojem trenutku.

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 objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima, te
- 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 odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za podnošenje godišnjeg izvještaja Nadzornom odboru, zajedno da godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti godišnje finansijske izvještaje za podnošenje Skupštini Banke na usvajanje.

Finansijski izvještaji Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2025., prikazani na stranicama od 7 do 45, odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru.

Za i u ime Banke:



Refik Rošić  
Predsjednik Uprave



Jasmin Dizdarević  
Član Uprave

28. april 2026. godine

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Dioničarima društva Komercijalno-investiciona banka d.d. Velika Kladuša

### Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja društva Komercijalno-investiciona banka d.d. Velika Kladuša („Banka“), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2025. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te napomene uz finansijske izvještaje, koje sadrže informacije o materijalno značajnim računovodstvenim politikama i druga objašnjenja.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji, u svim značajnim aspektima, fer prezentuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2025. i njen finansijski rezultat i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu s tim standardima detaljnije su opisane u sekciji Odgovornosti revizora za reviziju zasebnih finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etičkog ponašanja za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde za nezavisnost) izdatim od strane Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeks), kao i etičkim zahtjevima Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Federaciji Bosne i Hercegovine. Ispunili smo i naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom i etičkim zahtjevima Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da osiguraju osnovu za izražavanje našeg mišljenja

### Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, 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.

## Ključna revizijska pitanja (nastavak)

### Ključno revizijsko pitanje

#### *Izračun ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od kredita i potraživanja od klijenata*

Pogledati napomene: 3. „Ključne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti“, 5.3 „Kredit i potraživanja od klijenata“, 17. „Umanjenja vrijednosti i rezervisanja/(otpuštanje umanjenja vrijednosti i rezervisanja)“ i 26. b) „Upravljanje kreditnim rizikom“, uz finansijske izvještaje, za detaljne informacije o očekivanim kreditnim gubicima („ECL“) od kredita i potraživanja od klijenata.

Na dan 31. decembar 2025. godine, bruto krediti i potraživanja od klijenata i ispravka vrijednosti za ECL iznosili su 63.452 hiljade BAM, odnosno 2.231 hiljadu BAM.

Fokusirali smo se na ovo područje tokom revizije zbog značaja iznosa koji su uključeni u finansijske izvještaje, kao i zbog toga što Uprava donosi složene i subjektivne procjene kako o vremenskom toku, tako i o veličini ECL-a, što ga čini složenim područjem računovodstva.

ECL se određuje koristeći ključne pretpostavke kao što su vjerovatnoća da klijent počne sa kašnjenjem u plaćanju i dođe u status neizmirivanja obaveza („PD“), definicija značajnog povećanja kreditnog rizika, izloženost po kreditima koji su u statusu neizmirivanja obaveza („EAD“) i procijenjeni gubici od kredita koji su u statusu neizmirivanja obaveza („LGD“).

Za kredite koji su u statusu neizmirivanja obaveza za koje se smatra da su značajni na nivou klijenta, ECL se određuje na individualnoj osnovi. U tim se slučajevima ECL određuje pomoću ključnih pretpostavki kao što su vjerovatnoće scenarija, očekivani novčani tokovi, kao i očekivani prilivi od realizacije kolaterala (gdje je to primjenjivo).

Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine objavila je Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja propisuje minimalne stope umanjenja vrijednosti pri izračunu ECL-a. Odluka se primjenjuje od 1. januara 2020. godine pa nadalje. Stope propisane Odlukom nadjačavaju rezultate procjena modela koje Banka primjenjuje u onim slučajevima kada stope date Odlukom dovode do viših nivoa ECL-a.

### Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

#### *Provedene procedure*

Stekli smo detaljno razumijevanje metodologije izračuna ECL-a koju je primijenila Banka, te prilagođavanja izvršenih na modelu kao rezultat provedbe Odluke.

Procijenili smo značajne kontrolne aktivnosti u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja i testirali ključne kontrole, prema potrebi.

Procijenili smo kontrolne aktivnosti i testirali ključne kontrole u području kritičnih podataka, uključujući proces alokacije klijenata u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika i procjenu kolaterala.

Testirali smo tačnost kritičnih podataka u izvornim sistemima i njihov unos u sistem za izračun ECL-a.

Procijenili smo postupak uključivanja informacija o budućim kretanjima u procjenu ECL-a.

Testirali smo modele koje je Uprava koristila za utvrđivanje ključnih pretpostavki (PD, LGD, EAD) kako bismo procijenili da li je postupak izračuna bio u skladu s našim očekivanjima.

Testirali smo, na uzorku, prikladnost alokacije kredita u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika u skladu sa internom metodologijom Banke.

Koristili smo vlastitu procjenu kako bismo odredili parametre za izračun ECL-a, te svoje izračune uporedili sa izračunima Banke.

## **Ostala pitanja**

Finansijske izvještaje Društva za godinu koja je završila 31. decembra 2024. revidirao je drugi revizor koji je izrazio nemodifikovano mišljenje o tim finansijskim izvještajima dana 18. marta 2025. godine.

## **Ostale informacije**

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije, dobijene do datuma ovog revizorskog izvještaja, obuhvataju Godišnji izvještaj o poslovanju Banke propisan Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine (koji ne uključuje finansijske izvještaje i izvještaj revizora o njima).

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima se ne odnosi na ostale informacije i ne izražavamo bilo koji oblik zaključka kojim se pruža uvjerenje o njima.

U vezi sa našom revizijom finansijskih izvještaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije navedene gore, i pri tome razmotrimo da li postoje značajne nekonzistentnosti između njih i finansijskih izvještaja ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili na drugi način, predstavljaju značajno pogrešna prikazivanja. Ako, na osnovu rada koji smo obavili, zaključimo da postoji značajno pogrešno prikazivanje ostalih informacija, od nas se zahtijeva da o toj činjenici izvijestimo. U tom smislu, ne postoji ništa o čemu bi trebali da izvijestimo.

## **Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje**

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su neophodne za sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže značajno pogrešno prikazivanje, nastalo bilo uslijed prijevare ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi sa vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja, ako je to primjenjivo, te za korištenje vremenske neograničenosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Nadzorni odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

## **Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja**

Naši ciljevi su da dobijemo razumno uvjerenje o tome da li finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže značajno pogrešno prikazivanje, nastalo bilo uslijed prevare ili greške, te da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje, ako ono postoji. Pogrešna prikazivanja mogu nastati uslijed prevare ili greške i smatraju se značajnim ako se može razumno očekivati da, pojedinačno ili zbirno, utiču na ekonomske odluke korisnika donesenih na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, nastalog bilo uslijed prevare ili greške, kreiramo i sprovodimo revizijske procedure kao odgovor na spomenute rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja nastalog uslijed prevare veći je od rizika neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja nastalog uslijed greške, budući da prevara može uključiti tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, pogrešno prikazivanje podataka ili zaobilaženje sistema internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo kreirali revizijske procedure koje su primjerene u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i objavljivanja izvršenih od strane Uprave.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, donosimo zaključak o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi sa vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju na odgovarajuća objavljivanja u finansijskim izvještajima, odnosno da, u slučaju neadekvatnih objavljivanja, modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine sa 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.

Između ostalog, mi komuniciramo sa Nadzornim odborom u vezi sa planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi, također, dajemo izjavu Nadzornom odboru da smo postupili u skladu sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti, te da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se razumno može smatrati da utiču na nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o odgovarajućim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira sa Nadzornim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i koja, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Ova pitanja su opisana u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakonska regulativa ne dopušta njihovo javno objavljivanje, ili kada, u izuzetno rijetkim slučajevima, utvrdimo da spomenuta pitanja ne treba objavljivati u našem revizorskom izvještaju, jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objavljivanja nadmašile koristi javnog interesa od takve objave.

Angažirani partner u reviziji nakon koje se izdaje ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Mirza Bihorac.

Za i u ime BDO BH d.o.o. Sarajevo:



Lejla Kaknjo

Direktor



BDO BH d.o.o.  
Sarajevo  
Društvo za reviziju



Mirza Bihorac

Ovlašteni revizor

28. april 2026. godine

KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA  
Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2025. godine

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomena	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
<b>IMOVINA</b>			
<b>Imovina</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	4	55.419	47.502
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	5	103.381	83.625
<i>Obavezna rezerva kod Centralne Banke BiH</i>	5.1	12.458	10.145
<i>Depoziti kod drugih banaka</i>	5.2	364	-
<i>Kredit i potraživanja od klijenata</i>	5.3	61.221	56.464
<i>Ulaganja u vrijednosne papire</i>	5.4	28.915	16.569
<i>Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku</i>	5.5	423	447
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		4	4
Nekretnine, postrojenja i oprema	6	5.479	5.086
Imovina s pravom korištenja	7	272	155
Nematerijalna imovina	8	597	281
Unaprijed plaćeni porez na dobit		49	-
Ostala imovina i potraživanja	9	140	58
<b>Ukupna imovina</b>		<b>165.341</b>	<b>136.711</b>
<b>Vanbilansna evidencija</b>	14	<b>11.635</b>	<b>9.605</b>
<b>KAPITAL I OBAVEZE</b>			
<b>Obaveze</b>			
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	10	132.012	104.461
<i>Depoziti od klijenata</i>	10.1	130.300	103.956
<i>Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija</i>	10.2	1.248	244
<i>Obaveze po osnovu najmova</i>	10.3	270	157
<i>Ostala finansijske obaveze po amortizovanom trošku</i>	10.4	194	104
Obaveze za porez na dobit		-	17
Rezervisanja	11	647	496
Ostale obaveze	12	1.469	382
<b>Ukupne obaveze</b>		<b>134.137</b>	<b>105.356</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Dionički kapital	13	15.040	15.040
Zakonske i ostale rezerve	-	14.377	14.377
Zadržana dobit	-	1.796	1.938
<b>Ukupni kapital</b>		<b>31.213</b>	<b>31.355</b>
<b>Ukupne obaveze i kapital</b>		<b>165.350</b>	<b>136.711</b>
<b>Vanbilansna evidencija</b>	14	<b>11.635</b>	<b>9.605</b>

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

KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

Izvještaj o ukupnom rezultatu

za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomena	2025.	2024.
<b>BILANS USPJEHA</b>			
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	15.1	4.693	3.869
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	15.2	(511)	(440)
<b>Neto prihod od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi</b>	<b>15</b>	<b>4.182</b>	<b>3.429</b>
Prihodi od naknada i provizija	16.1	4.050	3.860
Rashodi od naknada i provizija	16.2	(784)	(756)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>16</b>	<b>3.266</b>	<b>3.104</b>
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	17	(72)	(202)
Prihodi od dividendi	-	4	4
Neto dobiti od dugotrajne imovine namijenjene prodaji	-	390	449
Ostali prihodi	18	194	570
Gubici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	-	(1)	(5)
Troškovi zaposlenih	19	(3.970)	(3.687)
Amortizacija	6, 7, 8	(272)	(249)
Kursne razlike, neto	-	(23)	(15)
Ostali troškovi i rashodi	20	(1.792)	(1.301)
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>1.906</b>	<b>2.097</b>
Porez na dobit	21	(110)	(159)
<b>DOBIT NAKON OPOREZIVANJA</b>		<b>1.796</b>	<b>1.938</b>
<b>OSTALI UKUPNI REZULTAT</b>			
Stavke koje mogu biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha		-	-
Stavke koje neće biti reklasifikovane kroz bilans uspjeha		-	-
		-	-
<b>UKUPNI REZULTAT</b>		<b>1.796</b>	<b>1.938</b>
<b>Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena (u KM)</b>	<b>22</b>	<b>597,17</b>	<b>644,14</b>

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

KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

Izvještaj o promjenama na kapitalu

za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Dionički kapital	Zakonske i ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na 1. januar 2024.</b>	<b>15.040</b>	<b>14.377</b>	<b>1.758</b>	<b>31.175</b>
Isplata dividende dioničarima	-	-	(1.758)	(1.758)
Dobit za godinu	-	-	1.938	1.938
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-
<b>Ukupni rezultat za godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.938</b>	<b>1.938</b>
<b>Stanje na 31. decembar 2024.</b>	<b>15.040</b>	<b>14.377</b>	<b>1.938</b>	<b>31.355</b>
Isplata dividende dioničarima	-	-	(1.938)	(1.938)
Dobit za godinu	-	-	1.796	1.796
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-
<b>Ukupni rezultat za godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.796</b>	<b>1.796</b>
<b>Stanje na 31. decembar 2025.</b>	<b>15.040</b>	<b>14.377</b>	<b>1.796</b>	<b>31.213</b>

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

KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

Izvještaj o novčanim tokovima

za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	2025.	2024.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	4.555	3.715
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	(472)	(546)
Prilivi od naknada i provizija	4.035	3.843
Odlivi od naknada i provizija	(684)	(759)
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	72	327
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim	(3.999)	(3.649)
Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	(1.752)	(1.465)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	227	337
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(180)	(195)
Plaćeni porez na dobit	(176)	(197)
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i poslovnim obavezama</b>		
	<b>1.626</b>	<b>1.411</b>
Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke BiH	(2.313)	(980)
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana kod drugih banaka	(364)	1.112
Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	(4.757)	(4.512)
Neto povećanje / (smanjenje) ostale imovine i potraživanja	(62)	144
Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija	1.004	(12)
Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata	26.344	8.603
Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku	90	(3)
Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze	151	43
Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	1.087	15
<b>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>22.806</b>	<b>5.821</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Sticanje ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku	(12.346)	(16.325)
Prilivi od ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku	24	(144)
Sticanje nekretnina, postojenja i opreme	(566)	(141)
Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	390	460
Sticanje nematerijalne imovine	(344)	(190)
Primljene dividende	5	4
<b>Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(12.837)</b>	<b>(16.336)</b>
<b>Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja</b>		
Isplaćene dividende	(1.938)	(1.758)
Otplata glavnice po najmovima	(91)	(76)
<b>Neto novčani tok iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(2.029)</b>	<b>(1.834)</b>
<b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>7.940</b>	<b>(12.349)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>47.502</b>	<b>59.876</b>
Efekti promjene deviznih kurseva na novac i novčane ekvivalente	(23)	(25)
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>55.419</b>	<b>47.502</b>

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

# KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 1. OPŠTI PODACI

Banka je osnovana 1998. godine i upisana u Sudski registar kod Kantonalnog suda u Bihaću 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 Bihać i registrovane kod Kantonalnog suda u Bihaću 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. decembar 2025. godine, Banka je imala 99 zaposlenika (31. decembar 2024.: 87 zaposlenika).

#### Tijela Banke na dan 31. decembra 2025. godine:

##### **Uprava**

Refik Rošić	Predsjednik Uprave
Jasmin Dizdarević	Član Uprave
Envera Vilić	Član uprave

##### **Nadzorni odbor**

Evelđin Hadžalić	Predsjednik
Elvedin Miljković	Zamjenik predsjednika
Besima Jušić	Član
Fatima Latić	Član
Haris Dizdarević	Član

##### **Odbor za reviziju**

Stipe Čelan	Predsjednik
Aldin Bajrić	Član
Fadila Kurtić - Bašić	Član

##### **Kontrolne funkcije**

Mirela Kendić	Interni revizor od 12. avgusta 2025.
Edina Šehić	Interni revizor do 30. maja 2025.
Melisa Husić	Kontrolor rizika i usklađenosti

## KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

*(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

#### 2. OSNOVA ZA PRIPREMU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

##### a) Izvještajni okvir

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („F BiH“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji u FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo FBiH („FBA“) donesenim na osnovu spomenutih zakona.

- Zakon o računovodstvu i reviziji u FBiH propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).
- Zakon o bankama FBiH propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.
- FBA je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 1. januara 2020. godine i koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtijevane MSFI 9: „Finansijski instrumenti“ („MSFI 9“). Odluka ima uticaj i na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).
- Odlukom Upravnog odbora Saveza računovođa, revizora i finansijskih radnika FBiH od 19. septembra 2022. godine, primjena MSFI 17: „Ugovori o osiguranju“ počinje sa godišnjim periodima koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. Naknadno, dodatnom Odlukom Upravnog odbora od 24. aprila 2025. godine dodatno je prolongirana primjena MSFI 17, sa početkom primjene za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. Međutim, da je MSFI 17 primijenjen u 2025. ne bi bilo značajnog uticaja na ove finansijske izvještaje.

U skladu s odredbama Odluke, Banka je formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke na dan 31. decembar 2025. u odnosu na iznos dobiven izračunavanjem koji proizlazi iz internog modela Banke, kako se zahtijeva u MSFI-ju 9. Ova razlika nastaje iz razloga primjene minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka kako slijedi:

- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u članu 23. Odluke za nivo izloženosti kreditnom riziku 1,
- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u članu 24. Odluke za nivo kreditnog rizika izloženosti 2,
- primjena minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih članom 25. Odluke za nivo izloženosti kreditnom riziku 3 (nekvalitetna imovina).

## KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 2. OSNOVA ZA PRIPREMU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

##### b) Osnova prezentiranja

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 je vrijednost u upotrebi prema MRS 36. Osim toga za potrebe finansijskog izvještavanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na nivoe 1, 2 ili 3 na osnovu stepena do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- Nivo 1 ulazni podaci su kotirane cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze kojima Banka može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima;
- Nivo 2 ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obaveze, bilo direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obaveze.

##### c) Funkcionalna i valuta prezentiranja

Finansijski izvještaji su predstavljeni u bosanskohercegovačkim konvertibilnim markama („KM“), koja predstavlja funkcionalnu valutu. Iznosi se zaokružuju na najbližu hiljadu (osim ako nije drugačije naznačeno).

##### d) Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u konvertibilne marke po službenom kursu CBBiH na datum transakcije, koji odgovara tržišnom kursu. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan izvještaja o finansijskom položaju primjenom kursa važećeg na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u bilans uspjeha.

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine („Centralna banka“ ili „CBBiH“) koji je važeći na datum izvještajnog perioda. Kursevi CBBiH za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u pripremi finansijskih izvještaja su sljedeći:

31. decembar 2025.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,663545 KM	1 CHF = 2,104627 KM
31. decembar 2024.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,872683 KM	1 CHF = 2,072952 KM

## KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

*(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

#### 2. OSNOVA ZA PRIPREMU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

##### e) Procjene i prosudbe

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

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

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

##### f) Vremenska neograničenost poslovanja

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

##### g) Novi i izmijenjeni standardi, usvojeni od strane Banke

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, izdani od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, na snazi su za tekući period:

- Izmjena MRS-a 21: Učinci promjena deviznih kurseva - nedostatak zamjenjivosti.

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.

##### h) Objavljeni standardi koji jos uvijek nisu stupili na snagu

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

- Izmjene MSFI 9 i MSFI 7 u vezi s klasifikacijom i mjerenjem finansijskih instrumenata (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma),
- Izmjene MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7 u vezi s ugovorima o kupovini električne energije (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma),
- Godišnja unaprijeđenja MSFI - izdanje 11,
- MSFI 18: „Prezentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima“ (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2027. ili nakon tog datuma),
- MSFI 19: „Zavisna društva bez javne odgovornosti: Objave“ (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2027. ili nakon tog datuma).

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenje prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

## KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

*(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

#### 3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

U primjeni računovodstvenih politika, Uprava Banke dužna je donositi prosudbe, procjene i donositi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obaveza koji nisu lako vidljivi iz drugih izvora. Procjene i pridružene pretpostavke temelje se na historijskom iskustvu i drugim faktorima koji se smatraju relevantnim. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i osnovne pretpostavke pregledavaju se kontinuirano. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem se procjena revidira ako revizija utječe samo na taj period ili u periodu revizije i budućim periodima ako revizija utječe i na tekući i na buduće periode.

##### **Ključni izvori procjene neizvjesnosti**

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

##### SPPI procjena

Procjena da li ugovorni novčani tokovi finansijske imovine dovode do novčanih tokova koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata („SPPI“) podliježe primjeni značajnih prosudbi koje se oslanjaju na smjernice u MSFI 9. Ove prosudbe su ključne za klasifikaciju i proces mjerenja po MSFI 9 i one određuju da li se sredstvo treba mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili, zavisno o procjeni poslovnog modela, po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat.

##### Procjena poslovnog modela

Za svako finansijsko sredstvo koje je usklađeno sa SPPI prilikom početnog priznavanja, Banka mora procijeniti da li je to dio poslovnog modela u kojem se imovina drži radi naplate ugovornih novčanih tokova, prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje, ili se drže u drugim poslovnim modelima. Kao posljedica toga, kritični aspekt u razlikovanju poslovnih modela je učestalost i značaj prodaje imovine u odgovarajućem poslovnom modelu. Budući da se raspodjela imovine po poslovnim modelima zasniva na početnoj procjeni, može se dogoditi da se u narednim periodima novčani tokovi ostvare drugačije nego što se prvobitno očekivalo, a može se činiti da je drugačiji metod mjerenja primjenjiv. U skladu sa MSFI 9, takve naknadne promjene generalno ne dovode do reklasifikacije ili korekcije grešaka prethodnog perioda u odnosu na postojeću finansijsku imovinu. Nove informacije o tome kako se realizuju novčani tokovi mogu, međutim, ukazati na to da se poslovni model, a time i metod mjerenja, mijenjaju za novonastalu imovinu.

##### Umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata

Model očekivanih kreditnih gubitaka je inherentno zasnovan na procjeni, jer zahtijeva procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka bez pružanja detaljnih smjernica. U pogledu značajnog povećanja kreditnog rizika, Banka je, internom metodologijom, utvrdila posebna pravila procjene koja se sastoje od kvalitativnih informacija i kvantitativnih pragova.

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjnjem vrijednosti bilansne i vanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno.

Za detalje u vezi upravljanja kreditnim rizikom, pogledati Napomenu 17. b).

# KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 4. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Novac na računu kod CBBiH	34.102	22.847
Novac u blagajnama, trezoru i bankomatima - KM	12.621	13.773
Novac u blagajnama i trezoru - strane valute	5.793	3.662
Novac na računima kod drugih banaka	2.953	7.279
	<b>55.469</b>	<b>47.561</b>
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(50)	(59)
	<b>55.419</b>	<b>47.502</b>

Sve stavke novca i novčanih ekvivalenata klasifikovani su u Nivo 1 kreditnog rizika.

Kretanja u ispravkama vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazana su u nastavku:

	2025.	2024.
Stanje na dan 1. januar	59	116
Otpuštanje ispravke vrijednosti (Napomena 17.)	(9)	(57)
Stanje na dan 31. decembar	50	59

### 5. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

Finansijska imovina se mjeri po amortizovanom trošku ako se drži u poslovnom modelu čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova, a za koje je zadovoljen „SPPI“ test.

U izvještaju o finansijskom položaju ova imovina se iskazuje po amortizovanom trošku, tj. bruto knjigovodstvenoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, a prikazana je pod stavkama „Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH“, „Depoziti kod drugih banaka“, „Kredit i potraživanja od klijenata“, i „Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku“.

Prihodi od kamata na ovu imovinu izračunavaju se metodom efektivne kamate i uključuju u stavku „Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi“ u bilansu uspjeha. Dobici i gubici od ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke priznaju se u bilansu uspjeha u stavci „Neto umanjenja vrijednosti i rezervisanja“.

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Obavezna rezerva kod Centralne Banke BiH	12.458	10.145
Depoziti kod drugih banaka	364	-
Kredit i potraživanja od klijenata	61.221	56.464
Ulaganja u vrijednosne papire	28.915	16.569
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	423	447
	<b>103.381</b>	<b>83.625</b>

# KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 5. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

#### 5.1. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BIH

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 sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, KM se obračunava naknada po stopi od 0,50%, na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom se obračunava naknada po stopi od 0,30%, dok se na sredstva iznad obavezne rezerve ne obračunava naknada.

Obavezna rezerva kod CBBiH klasifikovana je u Nivo 1 kreditnog rizika.

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Sredstva kod CBBiH	12.471	10.155
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(13)	(10)
	<b>12.458</b>	<b>10.145</b>

Kretanja u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazana su u nastavku:

	2025.	2024.
Stanje na dan 1. januar	10	9
Dodatno priznati očekivani kreditni gubici (Napomena 17.)	3	1
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>13</b>	<b>10</b>

#### 5.2. DEPOZITI KOD DRUGIH BANAKA

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
ASA banka d.d. Sarajevo (deponovana sredstva bez roka trajanja, za VISA program)	367	-
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(3)	-
<b>Ukupno</b>	<b>364</b>	<b>-</b>

Očekivano dospijeće depozita kod drugih banaka:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
- U periodu nakon 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	367	-
- U periodu do 12 mjeseci od datuma izvještajnog perioda	-	-
	<b>367</b>	<b>-</b>
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(3)	-
<b>Ukupno</b>	<b>364</b>	<b>-</b>

Depoziti kod drugih banaka klasifikovani su u Nivo 1 kreditnog rizika.

# KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 5. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

#### 5.2. DEPOZITI KOD DRUGIH BANAKA (NASTAVAK)

Kretanja u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazana su u nastavku:

	2025.	2024.
Stanje na dan 1. januar	-	11
Dodatno priznati očekivani kreditni gubici (Napomena 17.)	3	-
Otpuštanje ispravke vrijednosti (Napomena 17.)	-	(11)
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>3</b>	<b>-</b>

#### 5.3. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

Banka odobrava kako kratkoročne tako i dugoročne kredite. Većina kratkoročnih kredita odobrena je pravnim licima za obrtna sredstva. Dugoročni krediti su uglavnom odobreni fizičkim licima kao potrošački.

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
<b>Kratkoročni krediti</b>		
Pravna lica	4.187	3.234
Stanovništvo	1.485	1.529
	<b>5.672</b>	<b>4.762</b>
<b>Dugoročni krediti</b>		
Stanovništvo	44.973	42.201
Pravna lica	13.227	12.454
Državne institucije i javna preduzeća	28	48
	<b>58.228</b>	<b>54.703</b>
<b>Potraživanje po datim kreditima (bruto glavnica)</b>	<b>63.900</b>	<b>59.465</b>
Potraživanja za kamate (redovne i zatezne)	59	52
Obračunata nedospjela kamata	144	137
Unaprijed naplaćene rate kredita	(9)	-
Unaprijed naplaćene redovne kamate	(171)	(165)
Razgraničene, unaprijed naplaćene naknade za obradu kredita	(471)	(449)
<b>Ukupno potraživanje prije ispravke vrijednosti</b>	<b>63.452</b>	<b>59.040</b>
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od glavnice	(2.219)	(2.559)
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od kamate	(9)	(14)
Manje: Ispravka vrijednosti kratkoročnih razgraničenja	(3)	(3)
	<b>(2.231)</b>	<b>(2.576)</b>
	<b>61.221</b>	<b>56.464</b>

# KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 5. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

#### 5.3. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (NASTAVAK)

U nastavku slijedi pregled kredita datih klijentima (bruto glavnica) po nivoima kreditnog rizika:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		Ukupno
	Grupna procjena	Grupna procjena	Individualna procjena	Grupna procjena	
<b>31. decembar 2025.</b>					
<b>Kratkoročni krediti</b>					
Pravna lica	3.991	186		10	4.187
Stanovništvo	1.380	94	-	11	1.485
	<b>5.371</b>	<b>280</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>5.672</b>
<b>Dugoročni krediti</b>					
Stanovništvo	42.045	2.075	-	853	44.973
Pravna lica	11.881	977	369	-	13.227
Državne institucije i javna preduzeća	12	16	-	-	28
	<b>53.938</b>	<b>3.068</b>	<b>369</b>	<b>853</b>	<b>58.228</b>
	<b>59.309</b>	<b>3.348</b>	<b>369</b>	<b>874</b>	<b>63.900</b>

<b>31. decembar 2024.</b>					
<b>Kratkoročni krediti</b>					
Pravna lica	2.478	677	-	78	3.234
Stanovništvo	1.426	92	-	11	1.529
	<b>3.904</b>	<b>769</b>	<b>-</b>	<b>89</b>	<b>4.762</b>
<b>Dugoročni krediti</b>					
Stanovništvo	39.377	1.730	358	736	42.201
Pravna lica	10.091	2.008	229	126	12.454
Državne institucije i javna preduzeća	22	26	-	-	48
	<b>49.490</b>	<b>3.764</b>	<b>587</b>	<b>862</b>	<b>54.703</b>
	<b>53.394</b>	<b>4.533</b>	<b>587</b>	<b>951</b>	<b>59.465</b>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti prikazane su u nastavku:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Na dan 1. januar 2024.	50.377	2.930	1.793	55.100
Novi plasmani / (naplaćena glavnica), neto	3.760	1.279	(471)	4.568
Prenos u Nivo 1	871	(826)	(45)	-
Prenos u Nivo 2	(1.336)	1.374	(38)	-
Prenos u Nivo 3	(278)	(224)	502	-
Otpisi	-	-	(203)	(203)
<b>Na dan 31. decembar 2024.</b>	<b>53.394</b>	<b>4.533</b>	<b>1.538</b>	<b>59.465</b>
Novi plasmani / (naplaćena glavnica), neto	6.662	(1.420)	(546)	4.696
Prenos u Nivo 1	1.502	(807)	(695)	-
Prenos u Nivo 2	(1.613)	1.675	(62)	-
Prenos u Nivo 3	(636)	(633)	1269	-
Otpisi	-	-	(261)	(261)
<b>Na dan 31. decembar 2025.</b>	<b>59.309</b>	<b>3.348</b>	<b>1.243</b>	<b>63.900</b>

# KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 5. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

#### 5.3. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (NASTAVAK)

Kretanja u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazana su u nastavku:

	Glavnica	Kamata	Razgraničenja	Ukupno
Na dan 1. januar 2024.	2.551	13	2	2.566
Dodatni očekivani kreditni gubici (Napomena 17.)	821	1	1	823
Otpuštanje ispravke vrijednosti (Napomena 17.)	(610)	-	-	(610)
Otpisi	(203)	-	-	(203)
<b>Na dan 31. decembar 2024.</b>	<b>2.559</b>	<b>14</b>	<b>3</b>	<b>2.576</b>
Dodatni očekivani kreditni gubici (Napomena 17.)	972	1	-	973
Otpuštanje ispravke vrijednosti (Napomena 17.)	(1.051)	-	-	(1.051)
Otpisi	(261)	(6)	-	(267)
<b>Na dan 31. decembar 2025.</b>	<b>2.219</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>2.231</b>

Pregled prosječnih parametara korištenih za izračun ispravki vrijednosti može se prikazati kako slijedi:

	Prosječni PD		Prosječni LGD	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 1	Nivo 2
<b>31. decembar 2025.</b>				
Stanovništvo	1,40%	-	82,48%	-
Pravna lica	4,11%	-	100,00%	-
Državne institucije i javna preduzeća	0,10%	-	-	-
<b>31. decembar 2024.</b>				
Stanovništvo	1,47%	-	84,85%	-
Pravna lica	4,62%	-	83,34%	-
Državne institucije i javna preduzeća	0,10%	-	-	-

S obzirom da Banka nema adekvatne podatke i tehnike za utvrđivanje cjeloživotnih parametara kreditnog rizika (PD, LGD) za izloženosti u nivou 2, primjenjuje se stopa očekivanih gubitaka od 8%.

Analiza bruto kredita prije umanjenja po privrednim granama:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Stanovništvo	46.458	43.728
Trgovina	8.077	6.630
Industrija i građevinarstvo	4.576	4.289
Usluge	4.076	3.913
Poljoprivreda	713	905
	<b>63.900</b>	<b>59.465</b>

## KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 5. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

##### 5.3. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (NASTAVAK)

Godišnje kamatne stope na dan 31. decembra 2025. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
Dugoročni krediti	1,80% - 8,40%	1,80% - 10,00%
Kratkoročni krediti	3,90% - 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%

##### 5.4. ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Ulaganje u kratkoročne vrijednosne papire (trezorski zapisi Vlade FBiH)	14.895	9.599
Ulaganje u dugoročne vrijednosne papire (obveznice Vlade FBiH)	13.958	6.958
Obračunata nedospjela kamata po obveznicama	91	29
	<b>28.944</b>	<b>16.586</b>
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od dugoročnih vrijednosnih papira	(14)	(7)
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od kratkoročnih vrijednosnih papira	(29)	(17)
	<b>28.915</b>	<b>16.569</b>

Ulaganja u vrijednosne papire klasifikovana su u Nivo 1 kreditnog rizika.

Kretanja u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazana su u nastavku:

	2025.	2024.
Stanje na dan 1. januar	17	-
Dodatno priznati očekivani kreditni gubici (Napomena 17.)	12	17
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>29</b>	<b>17</b>

##### 5.5. OSTALA FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Western Union	421	443
Potraživanja od radnika koja se refundiraju	2	13
Ostala imovina	5	6
	<b>428</b>	<b>462</b>
Manje: Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(5)	(15)
	<b>423</b>	<b>447</b>

Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku klasifikovana je u Nivo 1 kreditnog rizika.

## KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 5. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

##### 5.5. OSTALA FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Kretanja u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazana su u nastavku:

	2025.	2024.
Stanje na dan 1. januar	15	19
Otpuštanje ispravke vrijednosti (Napomena 17.)	(10)	(4)
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>5</b>	<b>15</b>

##### 5.6 PRESTANAK PRIZNAVANJA FINANSIJSKE IMOVINE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

Finansijska imovina po amortizovanom trošku prestaje se priznavati kada su prava na primitke novčanih tokova istekla. Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu i ukoliko se radi o prijenosima finansijske imovine koji zadovoljavaju definiciju prestanka priznavanja:

- Banka je prenijela ugovorna prava na primitke novčanih tokova od finansijske imovine,
- Banka zadržava ugovorna prava na primanje novčanih tokova od finansijske imovine, ali pretpostavlja ugovornu obavezu plaćanja novčanih tokova jednom ili više primatelja.

Kada Banka prenosi finansijsku imovinu, dužna je procijeniti obim do kojeg zadržava rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom. U ovom slučaju:

- Ako Banka prenosi suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je prestati priznavati finansijsku imovinu i priznati odvojeno kao imovinu ili obaveze sva prava i obaveze koje su nastale ili zadržane transferom.
- Ako Banka zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu.
- Ako Banka niti prenosi niti zadržava suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, dužna je odrediti je li zadržala kontrolu nad finansijskom imovinom. U ovom slučaju:
- Ako Banka nije zadržala kontrolu, dužna je prestati priznavati finansijsku imovinu i priznati odvojeno kao imovinu ili obaveze svaka prava i obaveze koje nastaju ili su zadržane transferom.

Ako je Banka zadržala kontrolu, dužna je nastaviti priznavati finansijsku imovinu u iznosu svog nastavka sudjelovanja u finansijskoj imovini, neto za eventualno umanjeње vrijednosti.

#### 6. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Nekretnine, postrojenja i oprema se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjeња vrijednosti, ako postoje.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na osnovu procijenjenog vijeka upotrebe sredstva. Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

Građevine	1,25% - 1,30%
Oprema i namještaj	10% - 20%
Ulaganje u tuđu imovinu	Zavisno od dužine ugovora o najmu

Dobici i gubici po osnovu rashodovanja ili otuđenja imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

## KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 6. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (NASTAVAK)

	Zemljište	Građevine	Oprema i namještaj	Ulaganje u tuđu imovinu	Imovina u pripremi	Ukupno
<b><u>Nabavna vrijednost</u></b>						
Na dan 1. januar 2024.	94	5.032	1.211	96	806	7.239
- povećanja	-	-	79	1	64	144
- rashodovanje i otuđenje	-	-	(25)	-	-	(25)
- prijenos (sa)/na	-	-	88	-	(88)	-
Na dan 31. decembar 2024.	94	5.032	1.353	97	782	7.358
- povećanja	-	-	214	17	335	566
- rashodovanje i otuđenje	-	-	(43)	(7)	-	(50)
- prijenos (sa)/na	-	-	311	-	(311)	-
Na dan 31. decembar 2025.	94	5.032	1.835	107	806	7.874
<b><u>Akumulirana amortizacija</u></b>						
Na dan 1. januar 2024.	-	1.042	998	92	10	2.142
- amortizacija za godinu	-	65	71	1	-	137
- rashodovanje i otuđenje	-	-	(7)	-	-	(7)
Na dan 31. decembar 2024.	-	1.107	1.062	93	10	2.272
- amortizacija za godinu	-	64	94	3	-	161
- rashodovanje i otuđenje	-	-	(31)	(7)	-	(38)
Na dan 31. decembar 2025.	-	1.171	1.125	89	10	2.395
<b><u>Neto knjigovodstvena vrijednost</u></b>						
Na dan 31. decembar 2025.	94	3.861	710	18	796	5.479
Na dan 31. decembar 2024.	94	3.925	291	4	772	5.086
Na dan 1. januar 2024.	94	3.990	213	4	796	5.097

#### 7. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

Imovina s pravom korištenja se početno mjeri po trošku koji se sastoji iz sljedećeg iznos početnog mjerenja obaveze po osnovu najmova (Napomena 10.3). Naknadno, imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i eventualne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, te se prilagođava za ponovno mjerenje obaveze po osnovu najmova zbog ponovne procjene ili izmjena najma.

Imovina s pravom korištenja amortizira se tijekom vijeka trajanja sredstva ili trajanja najma, zavisno šta je kraće, linearnom metodom. Stope amortizacije za imovinu s pravom korištenja su sljedeći:

- građevine 20% - 33,3%.

	Građevine
Stanje na dan 1. januar 2024.	150
Novi ugovori o najmu	82
Amortizacija	(77)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2024.</b>	<b>155</b>
Novi ugovori o najmu	268
Otkazivanje ugovora o najmu	(69)
Amortizacija	(82)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2025.</b>	<b>272</b>

## KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 8. NEMATERIJALNA IMOVINA

Nematerijalna imovina se iskazuje po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje.

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

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2025.	2024.
Softver	20%	20%
Ostala nematerijalna imovina	20%	20%

	Softver	Ostala nematerijalna imovina	Investicije u toku	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Na dan 1. januar 2024.	629	220	-	849
- povećanja	15	7	167	189
Na dan 31. decembar 2024.	644	227	167	1.038
- povećanja	11	19	314	344
- prijenos (sa)/na	213	-	(213)	-
- otuđenje, rashodovanja	-	(18)	-	(18)
Na dan 31. decembar 2025.	868	228	268	1.364
<b>Akumulirana amortizacija</b>				
Na dan 1. januar 2024.	511	210	-	721
- amortizacija za godinu	23	13	-	36
Na dan 31. decembar 2024.	534	223	-	757
- amortizacija za godinu	21	7	-	28
- otuđenje, rashodovanje	-	(18)	-	(18)
Na dan 31. decembar 2025.	555	212	-	767
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 31. decembar 2025.	313	16	268	597
Na dan 31. decembar 2024.	110	4	167	281
Na dan 1. januar 2024.	118	10	-	128

#### 9. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Unaprijed plaćene premije osiguranja	66	56
Materijal na zalih	62	1
Ostalo	12	1
	<b>140</b>	<b>58</b>

#### 10. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

Finansijske obaveze koje se mjere po amortizovanom trošku prikazane su u bilansu stanja na poziciji „Finansijske obaveze po amortizovanom trosku“, a koja uključuje „Depoziti od klijenata“, „Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija“ „Obaveze po osnovu najmova“ i „Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku“.

# KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 10. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Kod naknadnog mjerenja finansijskih obaveza po amortizovanom trošku, troškovi kamata priznaju se primjenom metode efektivne kamatne stope, a prikazuju se na poziciji „Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi“ u bilansu uspjeha.

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Depoziti od klijenata	130.300	103.956
Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	1.248	244
Obaveze po osnovu najmova	270	157
Ostala finansijske obaveze po amortizovanom trošku	194	104
	<b>132.012</b>	<b>104.461</b>

#### 10.1. DEPOZITI OD KLIJENATA

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
<b>Depoziti po viđenju</b>		
<i>Stanovništvo:</i>		
U domaćoj valuti	37.315	31.882
U stranim valutama	19.651	16.366
<i>Podzbir - stanovništvo</i>	<b>56.966</b>	<b>48.248</b>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	40.835	25.963
U stranim valutama	2.157	1.889
<i>Podzbir - pravna lica</i>	<b>42.992</b>	<b>27.852</b>
<i>Neprofitne i nebankarske organizacije</i>		
U domaćoj valuti	906	747
U stranim valutama	7	4
<i>Podzbir - neprofitne i nebankarske organizacije</i>	<b>913</b>	<b>751</b>
<i>Državne institucije</i>		
U domaćoj valuti	3.262	3.790
<i>Ostalo:</i>		
U domaćoj valuti	-	12
<b>Ukupno depoziti po viđenju</b>	<b>104.133</b>	<b>80.653</b>
<b>Oročeni depoziti</b>		
<i>Stanovništvo:</i>		
U domaćoj valuti	6.908	4.889
U stranim valutama	17.857	17.359
<i>Podzbir - stanovništvo</i>	<b>24.765</b>	<b>22.248</b>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	655	360
<i>Ostalo:</i>		
U domaćoj valuti	60	40
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b>25.480</b>	<b>22.648</b>
Obračunata nedospjela kamata	641	577
Obaveze za kamate po osnovu štednje	46	78
	<b>130.300</b>	<b>103.956</b>

Na depozite po viđenju Banka u toku 2025. i 2024. godine nije obračunavala kamate.

Na oročene depozite Banka je tokom 2025. godine obračunavala kamatu po kamatnim stopama u rasponu od 0,00% do 3,50% (2024.: u rasponu od 0,00% do 2,30%).

## KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 10. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

##### 10.2. DEPOZITI OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH INSTITUCIJA

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Oročeni depoziti u KM	1.100	100
Depoziti po viđenju u KM	146	141
Obračunata nedospjela kamata	22	3
	<b>1.248</b>	<b>244</b>

Na depozite po viđenju Banka u toku 2025. godine nije obračunavala kamatu.

Na oročene depozite Banka je tokom 2025. godine obračunavala kamatu po kamatnim stopama u rasponu od 2,90% do 3,10%.

##### 10.3. OBAVEZE ZA NAJMOVE

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Obaveze po osnovu najmova od imovine s pravom korištenja:		
- Dugoročne obaveze	183	101
- Kratkoročne obaveze	87	56
	<b>270</b>	<b>157</b>
Ročna analiza:		
- U prvoj godini	87	56
- U drugoj godini	76	72
- U trećoj godini	56	29
- U četvrtoj godini	31	-
- U petoj godini	19	-
- Nakon pet godina	1	-
	<b>270</b>	<b>157</b>

Banka iznajmljuje nekretnine - poslovne prostore. Najmovi se pregovaraju na individualnoj osnovi. Glavne karakteristike najmova prikazane su u nastavku:

- Poslovni prostori se iznajmljuju na određeno vrijeme do 5 godina.
- Ugovori sadrže opciju produženja najma.
- Plaćanja najma su fiksna.

Sljedeći iznosi su priznati u bilansu uspjeha:

	2025.	2024.
Rashodi od kamata na obaveze po osnovu najmova	3	3
	<b>3</b>	<b>3</b>

# KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 10. FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU (NASTAVAK)

#### 10.3. OBAVEZE ZA NAJMOVE (NASTAVAK)

Sljedeći iznosi su priznati u izvještaju o novčanim tokovima:

	2025.	2024.
Novčani odlivi po osnovu najмова - unutar finansijskih aktivnosti		
- Glavnica	91	76
- Kamata	3	3
Novčani odlivi po osnovu najмова - unutar operativnih aktivnosti	-	-
	<b>94</b>	<b>79</b>

#### 10.4. OSTALE FINANSIJSKE OBAVEZE PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Obaveze prema dobavljačima	159	83
Obaveze prema CB BiH	24	21
Ostale obaveze iz poslovanja	11	1
	<b>194</b>	<b>105</b>

#### 10.5. PRESTANAK PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH OBAVEZA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

Finansijska obaveza se prestaje priznavati kada je obaveza ispunjena, otkazana ili istekla.

### 11. REZERVISANJA

Rezervisanja se priznaju ako Banka trenutno ima pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog perioda, ako postoji vjerovatnoća da će Banka morati podmiriti navedenu obvezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obaveze.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obaveza. Gdje su rezervisanja mjerena pomoću novčanih tokova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obaveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova. Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovjatan, rezervisanje se ukida.

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija (vanbilansnih pozicija)	401	326
Rezervisanja za naknade zaposlenima	201	166
Rezervisanja za sudske sporove	4	4
Rezervisanja za ostale obaveze	41	-
	<b>647</b>	<b>496</b>

# KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 11. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Promjene na rezervisanjima mogu se prikazati kako slijedi:

	Kreditni rizik vanbilansnih pozicija	Naknade zaposlenima	Sudski sporovi	Ostale obaveze	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. januar 2024.</b>	<b>287</b>	<b>163</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>453</b>
Povećanje rezervisanja (Napomena 17.)	59	3	1	-	63
Smanjenje uslijed ponovnog mjerenja (Napomena 17.)	(20)	-	-	-	(20)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2024.</b>	<b>326</b>	<b>166</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>496</b>
Povećanje rezervisanja (Napomena 17.)	75	35	-	41	151
<b>Stanje na dan 31. decembra 2025.</b>	<b>401</b>	<b>201</b>	<b>4</b>	<b>41</b>	<b>647</b>

### 12. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Obaveze po komisionim poslovima (Napomena 24.)	1.070	-
Obaveze prema zaposlenima	168	151
Obaveze za poreze i doprinose vezano za plaće	109	118
Unaprijed naplaćene naknade po garancijama	111	105
Obaveze za ostale poreze i doprinose	9	8
Ostale obaveze	2	-
	<b>1.469</b>	<b>382</b>

### 13. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital Banke sastoji se od 3.008 običnih dionica sa pojedinačnom nominalnom vrijednošću od 5.000 KM. Vlasnička struktura može se prikazati kako slijedi :

Dioničar	Broj dionica	Iznos	%
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
Behram Seuma	50	250	1,67
I-Crni d.o.o. Cazin	30	150	1,00
Ogrešević Hasan	23	115	0,77
Omeragić Rasima	10	50	0,33
Elezović Hafeza	9	45	0,30
Džebić Šaha	5	25	0,17
Hirkić Ramo	5	25	0,17
Domino Electronic - Spiele BH d.o.o. Velika Kladuša	3	15	0,10
<b>Ukupno</b>	<b>3.008</b>	<b>15.040</b>	<b>100,00</b>

## KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 14. VANBILANSNA EVIDENCIJA (POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE)

Potencijalne i preuzete obaveze na dan 31. decembar 2025. godine obuhvataju:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Platežne garancije u domaćoj valuti	829	1.816
Činidbene garancije u domaćoj valuti	6.266	10.820
Neiskorišteni revolving krediti u domaćoj valuti	4.521	6.813
	<b>11.616</b>	<b>19.449</b>
Manje: Rezervisanja za očekivane kreditne gubitke (Napomena 11.)	(401)	(326)
	<b>11.215</b>	<b>19.123</b>

#### 15. NETO PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunski period na koji se odnosi metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine ili obaveze kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraći period) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Prihodi od kamata obračunavaju se na bruto knjigovodstveni iznos finansijskog instrumenta za Nivo 1 i 2 kreditnog rizika, dok za Nivo 3 Banka prihod od kamata obračunava na neto amortizovani iznos finansijskog instrumenta.

Za POCl imovinu, prihodi od kamata se obračunavaju primjenom prilagođene efektivne kamatne stope na neto amortizovani iznos.

Kalkulacija efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove, koji nastaju direktno u vezi s izdavanjem ili sticanjem finansijske imovine ili finansijske obaveze

##### 15.1. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI

	2025.	2024.
Prihodi od kamata i slični prihodi od finansijske imovine po amortizovanom trošku:		
- Kamate na kredite odobrene stanovništvu	2.780	2.668
- Kamate na kredite odobrene pravnim licima	822	678
- Kamate od ulaganja u vrijednosne papire	691	117
- Kamate na sredstva obavezne rezerve kod CBBiH	53	42
- Kamate na novac i novčane ekvivalente	1	7
- Ostalo	346	327
	<b>4.693</b>	<b>3.839</b>

**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA**Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2025.*(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)***15. NETO PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI (NASTAVAK)****15.2. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI**

	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Rashodi od kamata i slični rashodi od finansijskih obaveza po amortizovanom trošku:		
- Kamate na depozite stanovništva	489	435
- Kamate na depozite nebankarskih finansijskih institucija	17	2
- Kamata po osnovu obaveza po najmovima	3	3
- Kamate na depozite pravnih lica	2	-
	<b>511</b>	<b>440</b>

**16. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

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

**16.1. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Naknade po platnom prometu	2.847	2.646
Naknade od konverzije	776	781
Naknade za vođenje računa	184	203
Naknade po vanbilansnim poslovima	183	180
Ostali prihodi od naknada i provizija	60	50
	<b>4.050</b>	<b>3.860</b>

**16.2. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Kartično poslovanje	338	319
Usluge CBBIH	232	235
Usluge drugih banaka	121	125
SWIFT	93	77
	<b>784</b>	<b>756</b>

# KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 17. UMANJENJE VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA/(OTPUŠTANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA), NETO

	Napomena	2025.	2024.
Neto očekivani kreditni gubici / (otpuštanje prethodno priznatih očekivanih kreditnih gubitaka):			
- Novac i novčani ekvivalenti	4	(9)	(57)
- Finansijska imovine po amortizovanom trošku			
<i>Obavezna rezerva kod Centralne Banke BiH</i>	5.1	3	1
<i>Depoziti kod drugih banaka</i>	5.2	3	(11)
<i>Kredit i potraživanja od klijenata</i>	5.3	(78)	213
<i>Ulaganja u vrijednosne papire</i>	5.4	12	17
<i>Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku</i>	5.5	(10)	(4)
Neto povećanje / (otpuštanje):			
- Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	11	75	39
- Rezervisanja za naknade zaposlenima	11	35	3
- Rezervisanja za sudske sporove	11	-	1
- Rezervisanja za ostale obaveze	11	41	-
		<b>72</b>	<b>202</b>

### 18. OSTALI PRIHODI

	2025.	2024.
Naplaćena vanbilansno evidentirana kamata	107	197
Naplaćena otpisana potraživanja	72	327
Prihodi od najmova	2	2
Ostalo	13	44
	<b>194</b>	<b>570</b>

### 19. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

Prosječan broj zaposlenih u Banci tokom 2025. godine bio je 94 (2024.: 84).

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plata, koji su obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Banka plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine, na federalnom i kantonalnom nivou. Nadalje, topli obrok, prevoz na i sa posla i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

	2025.	2024.
Neto plate	1.893	1.717
Porezi i doprinosi	1.360	1.305
Ostale naknade zaposlenih	717	665
	<b>3.970</b>	<b>3.687</b>

# KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 20. OSTALI TROŠKOVI I RASHODI

	2025.	2024.
Usluge zaštite i obezbjeđenja	432	290
Osiguranje imovine	347	282
Održavanje	159	75
Naknade Agenciji za bankarstvo FBiH	131	119
Materijal i sitan inventar	116	82
Energija, gorivo, grijanje	92	104
Telekomunikacijski troškovi	83	53
Troškovi revizija i procjene usklađenosti sa SWIFT kontrolnim okvirom	81	55
Naknade članovima Nadzornog odbora	60	45
Članarine	53	46
Sudske i administrativne takse	52	27
Ostali porezi doprinosi	41	35
Reklama, propaganda i reprezentacija	41	16
Intelektualne i ostale usluge	31	31
Troškovi službenih putovanja	18	16
Komunalne usluge	16	11
Edukacija zaposlenih	9	11
Ostalo	30	3
	<b>1.792</b>	<b>1.301</b>

### 21. POREZ NA DOBIT

Ukupni porez na dobit priznat u bilansu uspjeha može biti predstavljen kako slijedi:

	2025.	2024.
Tekući porez na dobit	110	159
Odgođeni porez na dobit	-	-
	<b>110</b>	<b>159</b>

Obračun poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti prema fiskalnim zakonima Federacije Bosne i Hercegovine po stopi od 10%. Usklađenje oporezive dobiti iskazane u poreskom bilansu sa računovodstvenom dobiti može se prikazati kako slijedi:

	2025.	2024.
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>1.906</b>	<b>2.097</b>
Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%	191	209
Korigovano za:		
- Efekat porezno nepriznatih rashoda	14	16
- Efekat neoporezivih prihoda	(1)	-
- Efekat neiskazanih prihoda	8	
- Porezni poticaji za novouposlene	(102)	(66)
<b>Tekući porez na dobit</b>	<b>110</b>	<b>159</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>5,77%</b>	<b>7,58%</b>

## KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 22. ZARADA PO DIONICI

Osnovna zarada po dionici se računa dijeljenjem:

- dobiti ili gubitka koja pripada dioničarima Banke, i
- ponderisanog prosječnog broja običnih dionica u opticaju tokom finansijske godine, isključujući trezorske dionice.

U izračunu razrijeđene zarade po dionici, Uprava koriguje cifre korištene u izračunu osnovne zarade po dionici, uzimajući u obzir:

- efekat oporezivanja, kamata i ostalih troškova finansiranja koji bi mogao proizaći iz konverzije razrjeđujućih potencijalnih običnih dionica, i
- ponderisani prosječni broj dodatnih običnih dionica koje bi bile u opticaju pod pretpostavkom konverzije svih razrjeđujućih potencijalnih običnih dionica.

	2025.	2024.
Dobit koja pripada običnim dioničarima (u KM)	1.796.288	1.937.587
Ponderisani prosječni broj običnih dionica	3.008	3.008
<b>Osnovna zarada po dionici (u KM)</b>	<b>597,17</b>	<b>644,14</b>

Tokom 2024. i 2025. godine nije bilo efekata razrijeđivanja, stoga, razrijeđena zarada po dionici jednaka je osnovnoj zaradi po dionici.

#### 23. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Subjekti se generalno smatraju povezanim ako su subjekti pod zajedničkom kontrolom ili ako jedan subjekt ima sposobnost da kontroliše drugi subjekt ili može vršiti značajan uticaj ili zajedničku kontrolu nad drugim subjektom u donošenju finansijskih i operativnih odluka. Prilikom razmatranja svakog mogućeg odnosa sa povezanom stranom, pažnja je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Povezane strane Banke su:

- dioničari Banke i njihove porodice;
- članovi Uprave Banke i njihove porodice;
- članovi Nadzornog odbora Banke i njihove porodice.

#### Naknade Upravi i Nadzornom odboru

Naknade članovima Uprave i Nadzornog odbora tokom 2025. godine bile su kako slijedi:

	2025.	2024.
Bruto plate članova Uprave	320	319
Ostale naknade članovima Uprave	14	13
Naknade članovima Nadzornog odbora	63	45
	<b>397</b>	<b>377</b>

## KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 23. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Detaljne transakcije sa povezanim stranama (kreditni i depozitni poslovi)

Sljedeće transakcije su nastale sa povezanim stranama:

	2025.		2024.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Dioničari Banke i njihove porodice	11	12	15	28
Članovi Uprave i njihove porodice	6	1	5	5
Članovi Nadzornog odbora i njihove porodice	1	4	1	6
	<b>18</b>	<b>17</b>	<b>21</b>	<b>39</b>

Sve transakcije navedene u nastavku obavljene su po komercijalnim i bankarskim uslovima.

#### Nepodmireni iznosi po osnovu transakcija

	31. decembar 2025.		31. decembar 2024.	
	Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
Dioničari Banke i njihove porodice	136	5.421	145	5.193
Članovi Uprave i njihove porodice	47	107	76	97
Članovi Nadzornog odbora i njihove porodice	6	833	26	653
	<b>189</b>	<b>6.361</b>	<b>247</b>	<b>5.934</b>

Tokom 2025. godine, Banka je isplatila dividende dioničarima u iznosu od 1.938 hiljada KM (2024.: 1.758 hiljada KM).

#### 24. KOMISIONI POSLOVI

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime trećih lica ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu uključena u njen bilans. Niže u tabeli analizirana su sredstva kojima Banka upravlja za i u ime klijenata:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
<b>Plasmani</b>		
Fizička lica	4.616	-
Pravna lica	-	-
	<b>4.616</b>	-
<b>Izvori</b>		
Javna ustanova "Kantonalni fond za pomoć u stambenom zbrinjavanju i zapošljavanju boračkih populacija, prognanih osoba i socijalno ugroženih kategorija" Bihać	5.686	-
	<b>5.686</b>	-
<b>Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (Napomena 12.)</b>	<b>1.070</b>	-

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

## KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 25. REGULATORNI KAPITAL I KAPITALNI ZAHTEJEVI

##### 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 2025. 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:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Dug	131.818	104.357
Kapital	31.213	31.355
<b>Omjer neto duga i kapitala</b>	<b>4,22</b>	<b>3,33</b>

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

Adekvatnost kapitala i korištenje neto-kapitala na dnevnoj osnovi prati Uprava Banke, uzimajući u obzir smjernice FBA, koje su razvijene u svrhu supervizije. Zahtijevane informacije se podnose FBA kvartalno.

Banka kroz svoje izvještavanje provodi redovni nadzor nad kretanjem kapitala, ostvarene stope adekvatnosti, kao i djelovanje svih metodoloških promjena koje imaju uticaj na kapital.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital Banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) se sastoji od dioničkog kapitala, zakonskih rezervi, te zadržane neraspoređene dobiti, umanjen 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. Banka nema stavke dopunskog kapitala.

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.

# KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 25. REGULATORNI KAPITAL I KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

#### Upravljanje kapitalom (nastavak)

Ukupni ponderisani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

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

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. decembar 2025. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Stopa osnovnog kapitala	37,92%	40,98%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	37,92%	40,98%
Stopa regulatornog kapitala	37,92%	40,98%
Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	7,50%	7,50%
Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	9,75%	9,75%
Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	12,75%	12,75%

Na dan 31. decembar 2025. godine, Banka je bila usaglašena sa svim eksternim zahtjevima vezanim za kapital.

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. decembra 2025. godine:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
<b>Osnovni kapital - Tier 1 kapital</b>		
Plaćeni instrumenti kapitala	15.040	15.040
Ostale rezerve	14.377	14.377
Dobit koja pripada dioničarima	1.796	1.938
Odbici od redovnog osnovnog kapitala:		
- nematerijalna imovina	(615)	(285)
- dio dobiti tekuće godine koji nije priznat	(1.796)	(1.938)
<b>Ukupno Osnovni kapital</b>	<b>28.802</b>	<b>29.132</b>
<b>Dopunski kapital</b>		
<b>Ukupno Dopunski kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno Regulatorni kapital</b>	<b>28.802</b>	<b>29.132</b>
Ponderisani rizik za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane	58.358	54.231
Pozicijski, valutni i robni rizik	10.029	9.704
Operativni rizik	7.572	7.155
<b>Ukupno ponderisani rizici</b>	<b>75.959</b>	<b>71.090</b>
<b>Adekvatnost kapitala</b>	<b>37,92%</b>	<b>40,98%</b>

## KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 25. REGULATORNI KAPITAL I KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

##### Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Ukupna imovina	165.522	136.711
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije 20% u skladu sa čl.41. stav 12 tačka b) Odluke o izračunu kapitala	1.638	1.441
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije 50% u skladu sa čl.41. stav 12 tačka c) Odluke o izračunu kapitala	1.722	1.200
Iznoš odbitnih stavki u skladu sa članom 42. tačka a) Odluke o izračunu kapitala	(615)	(285)
<b>Izloženost stope finansijske poluge</b>	<b>168.267</b>	<b>139.067</b>
Osnovni kapital u skladu sa članom 41. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke	28.802	29.132
<b>Stopa finansijske poluge (min. 6%)</b>	<b>17,12%</b>	<b>20,95%</b>

#### 26. UPRAVLJANJE RIZICIMA

##### a) Politika i strategije upravljanja rizicima

Ključna funkcija svake banke je svjesno i selektivno preuzimanje rizika, te profesionalno upravljanje takvim rizicima. Politika i strategija upravljanja rizicima Banke ima za cilj uspostaviti uravnotežen omjer preuzetih rizika i povrata kako bi se ostvarili održivi i adekvatni povrati na kapital.

Banka koristi upravljanje rizicima i kontrolne funkcije koje su proaktivne i prilagođene njihovom poslovnom profilu i profilu preuzetih rizika, a koje se temelje na jasnoj strategiji preuzimanja rizika koja je dosljedna poslovnoj strategiji Banke i fokusirana na rano prepoznavanje i upravljanje rizicima i trendovima. Osim dostizanja internih ciljeva djelotvornog i učinkovitog upravljanja rizicima, razvijene su strukture upravljanja rizicima i kontrolne funkcije Banke kako bi zadovoljile eksterne i regulatorne zahtjeve.

U skladu s poslovnom strategijom Banke, ključni rizici su kreditni, tržišni, te rizik likvidnosti. Banka se, takođe, fokusira i na koncentracije unutar i između različitih tipova rizika.

##### b) Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na nemogućnost druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze što rezultira finansijskim gubitkom Banke. Banka je usvojila politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kategorizacija rizičnosti klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontrolira ograničenjima klijenata koje mjesečno pregleda i odobrava Uprava Banke.

## KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

##### b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za očekivane kreditne gubitke, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

##### Nivoi kreditnog rizika

Banka svakog klijenta / svaku izloženost raspoređuje u jednu od sljedećih kategorija kreditnog rizika:

- Nivo 1 - nizak nivo kreditnog rizika,
- Nivo 2 - povećan nivo kreditnog rizika,
- Nivo 3 - izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

U nivo kreditnog rizika 1 raspoređuju se sljedeće izloženosti:

- a) izloženosti sa niskim kreditnim rizikom,
- b) izloženosti kod kojih kreditni rizik nije značajno povećan nakon početnog priznavanja, te po kojima 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 (npr. smanjenje efektivne kamatne stope zbog promjena na tržištu, zamjena kolaterala i sl.), te po kojima dužnik ne kasni sa otplatom u materijalno značajnom iznosu duže od 30 dana.

Izloženostima sa niskim rizikom smatraju se:

- a) izloženosti prema Centralnoj banci Bosne i Hercegovine,
- b) izloženosti prema Vijeću ministara Bosne i Hercegovine, Vladi Federacije Bosne i Hercegovine, Vladi Republike Srpske i Vladi Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine, i
- c) izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se, u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke, raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1 ili 2.

Ukoliko ne postoji kašnjenje u materijalno značajnom iznosu dužem od 30 dana za izloženosti sa niskim kreditnim rizikom, ne razmatraju se indikatori za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika.

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 (kašnjenje zbog tehničke greške), obavezan je kriteriji za raspoređivanje izloženosti u nivo kreditnog rizika 2.

Kašnjenje nastalo zbog tehničke greške podrazumijeva sljedeće situacije:

- a) da je dužnik izvršio uplatu putem druge banke (ili u pošti) i o tome posjeduje dokaz, ali platna transakcija nije realizirana na vrijeme,
- b) da je dužnik u banci izvršio uplatu, koja nije realizirana greškom zaposlenog koji je zaprimio uplatu,
- c) da je dužnik u banci izvršio uplatu, ali ista nije na vrijeme rasknjižena na odgovarajuću kreditnu partiju.

## KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

*(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)*

---

#### 26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

##### b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

###### Nivoi kreditnog rizika (nastavak)

Dodatno se definiraju ostali indikatori za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika (engl. Significant Increase of Credit Risk - SICR), kao npr.:

- a) povećanje PD parametra u skladu sa internom metodologijom Banke (kada je primjenjivo),
- b) pogoršanje internog ili eksternog kreditnog rejtinga dužnika na način definiran internom metodologijom banke (kad je primjenjivo),
- c) pogoršanje finansijskih pokazatelja dužnika ili grupe povezanih lica kojoj pripada (pokazatelj likvidnosti, značajan gubitak, finansijske obaveze/EBITDA i sl.), pri čemu će se odrediti intervali pogoršanja tih pokazatelja,
- d) prelazak na listu izloženosti koje je potrebno posebno pratiti (watch lista),
- e) račun dužnika je blokiran.

U slučaju restrukturiranih izloženosti, u nivo kreditnog rizika 2 raspoređuju se samo restrukturirane izloženosti koje u trenutku odobrenja nisu bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 i koje ne ispunjavaju ostale propisane uslove za raspoređivanje u nivo kreditnog rizika 3.

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

- a) dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza prema Banci 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 (engl. Unlikelihood to Pay - UTP).

Restrukturirane izloženosti koje su u trenutku modifikacije bile raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 zadržavaju status neizmirenja obaveza do ispunjavanja uslova u skladu propisanim pravilima za raspoređivanje izloženosti u niže nivoe/faze rizika.

###### Parametri kreditnog rizika

Pri izračunu očekivanih kreditnih gubitaka (eng. „Expected Credit Loss - ECL“), Banka koristi sljedeće parametre:

- PD - vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja (eng. „Probability of Default“),
- CR - stopa oporavka (eng. „Cure Rate“),
- LGD - gubitak uslijed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (eng. „Loss Given Default“),
- EAD - izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza (eng. „Exposure at Default“).

PD parametar generalno može se izračunati statistički ili na temelju stručne procjene. Za određenu grupu, PD predstavlja omjer transakcija / klijenata kod kojih se ulazak u status neizmirenja obaveza dogodio tokom određenog vremenskog perioda, te ukupnog broja transakcija / klijenata (ili njihove izloženosti) koji nisu ušle u status neizmirenja obaveza na početku datog vremenskog perioda. Važna komponenta ove definicije je vremenski period kroz koji se procjenjuje vjerovatnoća.

## KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

##### b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

###### Parametri kreditnog rizika (nastavak)

PD parametar na nivou pojedine izloženosti može se interpretirati kao vjerovatnoća da će pojedina transakcija, odnosno klijent u datom vremenskom periodu ući u status neizmirenja obaveza ili, drugim riječima, da će na pojedinačnom nivou biti identificiran događaj gubitka.

CR parametar daje informaciju o tome koji je dio transakcija / klijenata koji su bili u statusu neizmirenja obaveza, izašao iz tog statusa na prirodan način (bez naplate od kolaterala) tokom datog vremenskog perioda od t mjeseci, gdje se t naziva vremenski period CR parametra. Tada izraz „1 - CR“ predstavlja dio izloženosti koja zadovoljava status neizmirenja obaveza, i koji neće biti naplaćen na prirodan način u datom vremenskom periodu, a koristi se za izračun LGD parametra.

Procjena i izračun LGD parametra vrši se na bazi CR parametra (kao mjere realizovanog oporavka u prošlosti) i efektivne vrijednosti kolaterala koja pripada svakom ugovoru (kao mjere očekivane naplate u budućnosti), a po sljedećoj formuli:

$$\text{LGD} = (1 - \text{CR}) * \left( \frac{\text{EAD} - \text{diskontovana\_efektivna\_vrijednost\_kolaterala}}{\text{EAD}} \right)$$

Prilikom određivanja perioda diskonta uzima se u obzir parametar prosječnog vremena realizacije, odnosno ATR (eng. „Average Time of Realisation“). Za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza, ATR predstavlja period diskonta, dok za izloženosti koje se nalaze u statusu neispunjenja obaveza, period diskonta je jednak razlici između ATR-a i vremena od trenutka ulaska izloženosti u status neizmirenja obaveza. Za slučajeve gdje je ATR istekao, LGD parametar jednak je 1 (=100%).

EAD, generalno, procjenjuje se kao:

$$\text{EAD} = \text{Trenutna izloženost} + \text{Potencijalna buduća izloženost}$$

gdje se potencijalna buduća izloženost obično procjenjuje statistički na temelju historijskih podataka.

Mjerenje umanjenja vrijednosti finansijske imovine temelji se na trenutnom knjigovodstvenom iznosu izloženosti (Trenutna izloženost) i neto sadašnjoj vrijednosti očekivanih otplata. Ako je Banka obavezna dopustiti buduće kredite, tj. izloženosti (Potencijalna buduća izloženost), oni su podložni sličnoj procjeni prema MRS 37, uključujući pouzdanu procjenu iznosa obaveze i budućih otplata. Dakle, EAD se računa odvojeno za:

- bilansne izloženosti, uzimajući u obzir:
  - glavnice (iskorišteni kreditni iznos),
  - kamata,
  - druga potraživanja (zatezna kamata, neplaćene naknade i sl.);
- vanbilansne izloženosti, uključujući:
  - neiskorištene kreditne linije i obaveze,
  - date garancije i akreditivi.

## KOMERCIJALNO-INVESTICIJA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

##### b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

###### Parametri kreditnog rizika (nastavak)

Za potrebe primjene MSFI 9, EAD predstavlja procjenu knjigovodstvene vrijednosti u trenutku ulaska u status neizmirenja obaveza, uzimajući u obzir specifičnosti ugovorenih novčanih tokova, kao i moguća dodatna povlačenja vanbilansnih izloženosti u vremenu prije ulaska u status neizmirenja obaveza.

Generalno, pristup je sljedeći:

- Za definirane novčane tokove, pristup je baziran na ugovorenim novčanim tokovima;
- Za nedefinirane novčane tokove, EAD se modelira na osnovu iskustva Banke;
- Za definirane rokove dospijeca, period koji se uzima u obzir je ugovoreni period u kojem postoji obaveza, te u kojem je Banka izložena kreditnom riziku;
- Za nedefinirane rokove dospijeca, trajanje je određeno na osnovu iskustva Banke.

###### Izračun očekivanih kreditnih gubitaka

U skladu s rasporedom izloženosti u nivoe kreditnih rizika, Banka primjenjuje sljedeće minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka:

- Nivo 1: Banka za izloženosti raspoređene u Nivo 1 utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:
  - a) iznosa utvrđenog na grupnoj osnovi, u skladu sa internom metodologijom Banke, prema formuli:  
**Umanjenje vrijednosti (12EL) = EAD x PD x LGD x DF1,**  
gdje je DF1 diskontni faktor za godinu 1,
  - b) 1% izloženosti, u skladu sa Odlukom FBA;
- Nivo 2: Banka za izloženosti raspoređene u Nivo 2 utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:
  - a) iznosa utvrđenog na grupnoj osnovi, u skladu sa internom metodologijom Banke, prema formuli:

$$\text{Umanjenje vrijednosti (LEL)} = \sum_{t=1}^{\text{Ročnost}} \text{EAD}_s[t] \cdot \text{mPD}_s[t] \cdot \text{LGD}_s[t] \cdot \text{DF}_s[t]$$

gdje je:

LEL	cjeloživotni očekivani kreditni gubitak,
mPDs[t]	vektor PD-a prilagođen za buduća očekivanja,
LGDs[t]	vektor LGD-a,
EADs[t]	vektor izloženosti kreditnom riziku,
DFs[t]	diskontni faktor prema vremenu t.

- b) 8% izloženosti, u skladu sa Odlukom FBA,

# KOMERCIJALNO-INVESTICIJNA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### b) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

##### Izračun očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

Nivo 3: Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u Nivo 3 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:

a) iznosa utvrđenog u skladu sa internom metodologijom Banke:

- na grupnoj osnovi prema formuli: **Umanjenje vrijednosti (LEL) = EAD×LGD**
- na individualnoj osnovi, kao pozitivnu razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova očekivanog vijeka trajanja ugovora, diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja, pri čemu Banka vrši analizu očekivanih budućih novčanih tokova u više različitih scenarija naplate sa određenim vjerovatnoćama svakog scenarija, te izračuna njihove sadašnje vrijednosti, po formuli:

$$RA = \sum_{j=1}^s P_s \sum_i^N \frac{CF_i}{(1+EKS)^{t_i}}$$

gdje je:

RA nadoknadivi iznos (eng. „Recovery Amount“), tj. sadašnja vrijednost novčanih tokova,

CF<sub>i</sub> očekivani novčani tok što podrazumijeva očekivane prilive na osnovu posmatrane partije, te tržišna vrijednost kolaterala,

EKS efektivna kamatna stopa korištena za izračun amortizacijskog troška,

N broj očekivanih novčanih tokova,

t<sub>i</sub> očekivano vrijeme do naplate novčanog toka CF<sub>i</sub>,

s ukupan broj scenarija,

P<sub>s</sub> vjerovatnoća scenarija s (suma svih vjerovatnoća po scenarijima treba biti jednaka 1 [=100%]).

b) po minimalnim stopama očekivanih kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom FBA, zavisno od činjenice da li je izloženost osigurana prihvatljivim kolateralom ili ne:

Izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:		Izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:	
Dani kašnjenja	Minimalna stopa očekivanog kreditnog gubitka	Dani kašnjenja	Minimalna stopa očekivanog kreditnog gubitka
do 180 dana	15%	do 180 dana	15%
od 181 do 270 dana	25%	od 181 do 270 dana	45%
od 271 do 365 dana	40%	od 271 do 365 dana	75%
od 366 do 730 dana	60%	od 366 do 456 dana	85%
od 731 do 1460 dana	80%	preko 465 dana	100%
preko 1460 dana	100%		

# KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

### 26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### c) Upravljanje tržišnim rizikom

Tržišni rizik je rizik gubitka koji može nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih cijena i parametara koji iz toga proizlaze. Tržišni rizik uključuje valutni rizik i rizik kamatne stope.

#### Valutni rizik

Banka je izložena raznim vrstama rizika koji proizlaze iz kursa. To podrazumijeva rizik od otvorene valutne pozicije i ostalih rizika. Rizik od otvorenih valutnih pozicija je rizik povezan s neusklađenosti imovine i obaveza.

Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i obaveza Banke denominiranih u stranim valutama je na dan izvještavanja kako slijedi:

	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	Ukupno
<b>31. decembar 2025.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Novčana sredstva i depoziti	7.984	152	1.481	24	68	9.709
Kreditni ugovori sa valutnom klauzulom	35.928	-	-	-	-	35.928
Ostala finansijska imovina	103	-	-	-	-	103
<b>UKUPNA SREDSTVA (1)</b>	<b>44.796</b>	<b>152</b>	<b>1.481</b>	<b>24</b>	<b>68</b>	<b>46.521</b>
<b>OBAVEZE</b>						
Depoziti	34.328	307	5.031	2	4	39.672
Ostale obaveze i razgraničenja	520	22	2	-	-	544
<b>UKUPNO OBAVEZE (2)</b>	<b>34.848</b>	<b>329</b>	<b>5.033</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>40.216</b>
<b>NETO IMOVINA/OBAVEZE (1) -(2)</b>	<b>9.948</b>	<b>(177)</b>	<b>(3.552)</b>	<b>22</b>	<b>64</b>	<b>6.305</b>
<b>31. decembar 2024.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Novčana sredstva i depoziti	11.001	91	705	41	45	11.883
Kreditni ugovori sa valutnom klauzulom	32.606	-	-	-	-	32.606
Ostala finansijska imovina	530	-	-	-	-	530
<b>UKUPNA SREDSTVA (1)</b>	<b>44.137</b>	<b>91</b>	<b>705</b>	<b>41</b>	<b>45</b>	<b>45.019</b>
<b>OBAVEZE</b>						
Depoziti	33.992	380	1.234	2	9	35.617
Ostale obaveze i razgraničenja	508	-	1	-	-	509
<b>UKUPNO OBAVEZE (2)</b>	<b>34.500</b>	<b>380</b>	<b>1.235</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>36.126</b>
<b>NETO IMOVINA/OBAVEZE (1) -(2)</b>	<b>9.637</b>	<b>(289)</b>	<b>(530)</b>	<b>39</b>	<b>36</b>	<b>8.893</b>

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

## KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

### Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

#### 26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

##### c) Upravljanje tržišnim rizikom (nastavak)

###### Rizik kamatne stope

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.

##### d) Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, pozajmicama od strane ostalih banaka i drugih finansijskih institucija, kao i ostalim izvorima finansiranja, a time što konstantno nadgleda prognoziranje i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospijeca finansijske imovine i obaveza.

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene.

	Prosječna ponderisana efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1-5 godina	5+ godina	Ukupno
<b>31. decembar 2025.</b>							
Beskamatni instrumenti	-	68.313	60	30	4	364	68.771
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	5,69%	1.728	3.126	30.383	48.041	6.949	90.227
<b>Ukupno</b>		<b>70.041</b>	<b>3.186</b>	<b>30.413</b>	<b>48.045</b>	<b>7.313</b>	<b>158.998</b>
<b>31. decembar 2024.</b>							
Beskamatni instrumenti	-	58.123	-	-	4	-	58.127
Instrumenti sa kamatnom stopom	6,68%	1.145	8.035	19.416	38.162	6.246	73.004
<b>Ukupno</b>		<b>59.268</b>	<b>8.035</b>	<b>19.416</b>	<b>38.166</b>	<b>6.246</b>	<b>131.131</b>

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za finansijske obaveze. Tabela je pripremljena 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 glavnica.

KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA  
Napomene uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

(svi iznosi iskazani su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

d) Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

	Prosječna ponderisana efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	3 mjeseca			1-5 godina 5+ godina	Ukupno
			1-3 mjeseca	do 1 godine	godina		
<b>31. decembar 2025.</b>							
Beskamatni instrumenti	-	105.005	13	66	191	-	105.275
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	2,30%	209	1.238	7.244	18.333	-	27.024
<b>Ukupno</b>		<b>105.214</b>	<b>1.251</b>	<b>7.310</b>	<b>18.524</b>	<b>-</b>	<b>132.299</b>
<b>31. decembar 2024.</b>							
Beskamatni instrumenti	-	81.272	107	194	417	-	81.990
Instrumenti sa kamatnom stopom	1,93%	505	1.725	6.971	13.547	-	22.748
<b>Ukupno</b>		<b>81.777</b>	<b>1.832</b>	<b>7.165</b>	<b>13.964</b>	<b>-</b>	<b>104.738</b>

Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava

27. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

27.1 Fer vrijednost finansijskih instrumenata Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period

Banka ne posjeduje finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednosti na trajnoj osnovi.

28.2 Fer vrijednost finansijskih instrumenata Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u periode (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

Uprava Banke smatra da knjigovodstveni iznosi finansijske imovine i finansijskih obaveza, priznati u ovim finansijskim izvještajima, približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

28. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma izvještajnog perioda i do datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja koji zahtijevaju usklađivanje ili objavljivanje u finansijskim izvještajima

29. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 28. aprila 2026. godine.



Refik Rošić  
Predsjednik Uprave




Jasmin Dizdarević  
Član Uprave

KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA  
Dodatak uz finansijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

Naziv pravnog lica  
**KIB BANKA DD**  
Sjedište i adresa pravnog lica  
**Velika Kladuša, Tone Hrovata bb**  
Šifra djelatnosti po KD BiH 2010  
**64.19**  
Djelatnost  
**Ostalo novčarsko poslovanje**

FINANSIJSKO-FINANCIJSKO  
INFORMATIČKA AGENCIJA  
POSLOVNA JEDINICA BIHAĆ  
ISPOSTAVA VELIKA KLADUŠA

Identifikacioni broj za direktne poreze  
**4263172580004**  
Identifikacioni broj za indirektno poreze  
**4263172580004**  
Naziv banke  
**KIB BANKA DD, Vel. Kladuša**  
Broj računa  
**198000000000038**  
Šifra općine  
**097**

**Godišnji izvještaj o poslovanju**  
za period od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine

U smislu odredbi čl. 42. i 43. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH (Službene novine Federacije BiH, broj 15/21), navodimo sljedeće podatke koji upotpunjuju objektivni prikaz finansijskog položaja i poslovanja

1) **Značajni postbilansni događaji nastali u periodu od 31.12.2025.godine do datuma predaje finansijskih izvještaja za 2025. godinu**

U periodu od 31.12.2025. do datuma usvajanja i predaje finansijskih izvještaja za 2025 godinu nije bilo značajnijih postbilansnih događaja u smislu MRS 10.

2) **Procjena očekivanog budućeg razvoja**

R. br.	Pozicija	2025.godina Iznos KM	Plan za 2026.godine Iznos KM	INDEKS 3/2*100
0	1	2	3	4
1	UKUPNO PRIHODI	9.260	9.697	105
2	UKUPNO RASHODI	7.353	8.086	110
3	DOBIT (GUBITAK)	1.907	1.611	84

Banka za 2026. godinu planira rast ukupnih prihoda od oko 5% u odnosu na 2025. godinu. Rashodi se očekuju da rastu po višoj stopi od prihoda, što će dovesti do smanjenja neto dobiti u odnosu na prethodnu godinu.

3) **Najvažnije aktivnosti u vezi sa istraživanjem i razvojem**

Društvo je tokom 2025. godine provodilo aktivnosti istraživanja i razvoja usmjerene na unapređenje postojećih proizvoda i razvoj novih rješenja. Troškovi istraživanja priznati su kao rashod perioda, dok su troškovi razvoja kapitalizovani u skladu sa MRS 38 kada su ispunjeni uslovi za priznavanje nematerijalne imovine.

4) **Informacije o otkupu vlastitih dionica i udjela**

U toku 2025. godine Društvo nije vršilo sticanje vlastitih dionica, odnosno udjela.

Odgovorno lice svojim potpisom i pečatom pravnog lica potvrđuje da su podaci u elektronskoj i pisanoj formi vjerodostojni i istovjetni.

# KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

## Dodatak uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2025.

---

- 5) **Informacije o poslovnim segmentima**  
Banka obavlja svoje aktivnosti u okviru jednog poslovnog segmenta, te ne vrši segmentno izvještavanje u smislu MRS 14.
- 6) **Korišteni finansijski instrumenti od značaja za procjenu finansijskog položaja i uspješnost poslovanja**  
Banka u svom poslovanju koristi finansijske instrumente koji uključuju kredite i potraživanja od klijenata, depozite, ulaganja u vrijednosne papire i druge finansijske obaveze. Ovi instrumenti imaju značajan uticaj na finansijski položaj i uspješnost poslovanja Banke, a izloženost kreditnom, likvidnosnom i tržišnom riziku upravlja se u skladu sa uspostavljenim politikama upravljanja rizicima.
- 7) **Ciljevi i politike u vezi sa upravljanjem finansijskim rizicima, zajedno sa politikom zaštite od rizika za svaku planiranu transakciju za koju je neophodna zaštita**  
Banka upravlja finansijskim rizicima kroz sistem internih politika koje obuhvataju kreditni, tržišni, likvidnosni i operativni rizik. Po potrebi se primjenjuju mjere zaštite od rizika za pojedine transakcije, posebno u cilju smanjenja izloženosti tržišnim rizicima.
- 8) **Izloženost cjenovnom, kreditnom, tržišnom, valutnom riziku likvidnosti i drugim rizicima prisutnim u poslovanju pravnog lica**  
Banka je izložena kreditnom, tržišnom, likvidnosnom, valutnom i drugim rizicima, kojima upravlja kroz uspostavljen sistem internih politika i kontrola.
- 9) **Mjere na zaštiti životne sredine**  
U cilju unapređenja energetske efikasnosti i zaštite životne sredine, Banka je tokom 2025. godine instalirala solarnu elektranu za proizvodnju električne energije za vlastite potrebe, čime doprinosi smanjenju potrošnje energije iz konvencionalnih izvora i smanjenju emisije CO<sub>2</sub>.
- 10) **Prikaz primjenjenih pravila korporativnog upravljanja**  
Banka primjenjuje pravila korporativnog upravljanja u skladu sa važećim zakonodavstvom, regulatornim zahtjevima i internim aktima. Sistem korporativnog upravljanja obuhvata jasno definisanu organizacionu strukturu, podjelu odgovornosti, rad Nadzornog odbora i Uprave, te uspostavljene mehanizme interne kontrole, upravljanja rizicima i interne revizije. Cilj primjene ovih pravila je osiguranje transparentnog, stabilnog i odgovornog upravljanja Bankom.



DIREKTOR  
*Retk Rošić*  
Retk Rošić

Odgovorno lice svojim potpisom i pečatom pravnog lica potvrđuje da su podaci u elektronskoj i pisanoj formi vjerodostojni i istovjetni.