

22-05-2023
FINANSIJSKO/FINANCIJSKO
INFORMATIČKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA BIHAĆ
ISPOSTAVA VELIKA KLADUŠA

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

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

REVIK d.o.o. Sarajevo
Member of



THE GLOBAL ADVISORY
AND ACCOUNTING NETWORK

Sarajevo, Branilaca Sarajeva 20
tel. / fax (387) (33) 200 – 383 i 226 – 289
E-mail: revik@bih.net.ba
Opštinski sud u Sarajevu:
065-0-Reg-21-005204, MBS 65-01-1066-09
Poreski broj: 01075138

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

Komercijalno – investiciona banka
d.d. Velika Kladuša

Revizija finansijskih izvještaja na dan
31. decembra 2022. godine

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA D.D.
VELIKA KLADUŠA
REVIZIJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2022.

S A D R Ž A J

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

ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava je dužna osigurati da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Komercijalno – investicionoj banci d.d. Velika Kladuša („Banka“), kao i njene rezultate poslovanja za taj period.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

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

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

Potpisao u ime Uprave:

Hasan Porčić, predsjednik Uprave



KIB banka d.d.

Tone Hrovata bb
77 230 Velika Kladuša
Bosna i Hercegovina

10. april 2023. godine

REVIK d.o.o. Sarajevo
Member of



THE GLOBAL ADVISORY
AND ACCOUNTING NETWORK

Sarajevo, Branilaca Sarajeva 20
tel. / fax (387) (33) 200 – 383 i 226 – 289
E-mail: revik@bih.net.ba
Opštinski sud u Sarajevu:
065-0-Reg-21-005204, MBS 65-01-1066-09
Poreski broj: 01075138

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

Dioničarima i Upravi KIB Banke d.d. Velika Kladuša

Izveštaj o reviziji finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja KIB Banke d.d. Velika Kladuša (u daljem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 6. do 40., koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022. godine, izvještaja o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama na kapitalu za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prezentiraju u svim značajnim odrednicama finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2022. godine, te rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“).

Osnova za mišljenje

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

Ključna revizorska pitanja

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

Procjena umanjenja vrijednosti po datim kreditima

Odabrali smo ovo područje kao ključno revizorsko pitanje radi značajnosti iskazanog bruto salda datih kredita koji čini 43% (2021.:43%) ukupne vrijednosti imovine.

Bruto krediti na dan 31. decembra 2022. godine iznose 54.752 hiljada KM (2021.: 55.004 hiljada KM), a pripadajuća umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke iznose KM. Politika umanjenja vrijednosti kredita prikazana je u računovodstvenim politikama 2.700 hiljada KM (2021.: 2.645 hiljada KM) u Napomeni 2 uz finansijske izvještaje.

Banka koristi značajne prosudbe koristeći subjektivne pretpostavke o tome kada i koje iznose treba evidentirati kao umanjenje vrijednosti datih kredita, kao i procjenu iznosa umanjenja vrijednosti. Zbog važnosti prosudbi korištenih u klasificiranju kredita u različitim fazama propisanim u MSFI-ju 9, ovo područje revizije smatra se ključnim revizijskim rizikom.

Ključna područja prosudbe uključuju:

- Tumačenje zahtjeva za utvrđivanje umanjenja vrijednosti primjenom MSFI-ja 9, što se odražava u modelu očekivanog kreditnog gubitka Banke;
- Identifikacija izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnom riziku i kreditnom obezvrijeđenju;
- pretpostavke koje su korištene u modelu "očekivanih kreditnih gubitaka" kao što su finansijske performanse klijenata, očekivani budući novčani tokovi, budući makroekonomski faktori (kao što su stopa rasta nezaposlenosti, kamatne stope, bruto domaći proizvod i slično);
- proces priznavanja umanjenja vrijednosti na individualnoj osnovi procjenom nadoknadivog iznosa na temelju budućih procijenjenih novčanih tokova, uključujući i novčane tokove od kolaterala.

Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

U pogledu klasifikacije i mjerenja, stekli smo razumijevanje ključnih kreditnih procesa Banke koji se sastoje u odobravanju i praćenju, te testirali operativnu efikasnost ključnih kontrola nad tim procesima.

Proveli smo kontrolu odabira i usvajanja novih računovodstvenih politika odnosno metodologije Banke za procjenu rezervisanja za gubitke po kreditima, te provjerili da li se dosljedno primjenjuje.

Procijenili smo dizajn i testirali operativnu efikasnost relevantnih kontrola nad:

- 1) podacima koji se koriste za utvrđivanje umanjenja vrijednosti;
- 2) modelom očekivanog kreditnog gubitka.

Za izloženosti za koje je utvrđeno da su pojedinačno umanjene, testirali smo uzorak kredita, te ispitali procjenu Uprave o budućim novčanim tokovima, procijenili njihovu opravdanost i provjerili rezultirajući izračun umanjenja vrijednosti.

Za umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi stekli smo razumijevanje primjenjene metodologije, ocijenili razumnost pretpostavki i dostatnost podataka koje koristi Uprava.

Procijenili smo i testirali dizajn, implementaciju i operativnu učinkovitost kontrola vezanih uz ulazne podatke korištene kod određivanja umanjenja vrijednosti, a koje uključuju podatke o nastanku kredita, postojeći proces interne procjene kreditnog kvaliteta, pohranjivanje podataka i njihovo korištenje u modelu očekivanih kreditnih gubitaka; Procijenili smo i testirali pretpostavke modela očekivanih kreditnih gubitaka u smislu njegovog odobrenja, monitoringa, upravljanja, matematičke tačnosti, osjetljivosti na promjene u pretpostavkama modela, kao i procedure ranog otkrivanja pogoršanja kreditnog kvaliteta;

Ispitali smo uzorak pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti kako bismo procijenili rezervisanja za gubitke po kreditima koja su izračunata na pojedinačnoj osnovi, procijenili smo procese monitoringa nad kreditnim watch listama, pregled kreditnih dosijea, proces ažuriranja procjena kolaterala, proces modeliranja scenarija definisanih novom metodologijom;

Razmatrali smo pretpostavke Uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti;

Testirali smo adekvatnost i tačnost objava u finansijskim izvještajima Banke;

Naša revizija nije dovela do značajnih usklađenja u pogledu rezervisanja za gubitke po kreditima na dan 31. decembra 2022. godine.

Ostala pitanja

Finansijske izvještaje Društva za godinu koja je završila 31. decembra 2021. godine revidiralo je drugo revizorsko društvo koje je u svom izvještaju od 25. marta 2022. godine izrazilo pozitivno mišljenje.

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

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

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

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

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

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

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

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

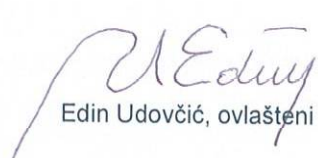
Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizorska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem revizorskom izvještaju, osim ako zakon ili regulativa sprječava njihovo javno objavljivanje ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem revizorskom izvještaju jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice od istog prevazišle dobrobit javnog interesa od takvog objavljivanja.

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


Kenan Kapetanović, direktor

Sarajevo, 10. april 2023. godine




Edin Udovčić, ovlaštenu revizor

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
IZVJEŠTAJ O BILANSU USPJEHA
I OSTALOJ SVEOBUH VATNOJ DOBITI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

	Napomena	2022. KM 000	2021. KM 000
Prihodi od kamata	5	3.101	3.006
Rashodi od kamata	6	(666)	(745)
Neto prihod od kamata		2.435	2.261
Prihodi od naknada i provizija	7	3.931	3.466
Rashodi od naknada i provizija	8	(603)	(718)
Neto prihod od naknada i provizija		3.328	2.748
Kursne razlike, neto	9	313	122
Ostali operativni prihodi	10	311	690
PRIHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA		6.387	5.821
Troškovi zaposlenih	11	(3.062)	(2.683)
Administrativni troškovi	12	(1.550)	(1.323)
Ostali rashodi	-	-	(36)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(4.612)	(4.042)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		1.775	1.779
Neto umanjenje vrijednosti i rezervisanja	13	(536)	(160)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE POREZA NA DOBIT		1.239	1.619
Porez na dobit	14	(106)	(161)
NETO DOBIT/(GUBITAK) ZA GODINU		1.133	1.458

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti može se prikazati kako slijedi:

	2022. KM 000	2021. KM 000
Neto dobit/(gubitak) za godinu	1.133	1.458
Ostala sveobuhvatna dobit:	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit(gubitak) za godinu	1.133	1.458

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU
NA DAN 31. DECEMBRA 2022. GODINE

	Napomena	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
IMOVINA			
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	15	34.570	28.509
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	16	32.507	39.335
Kratkoročni depoziti	17	1.111	1.896
Dati krediti	18	52.052	52.359
Obračunata kamata i ostala imovina	19	481	436
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	20	4	4
Nematerijalna imovina	21	145	127
Materijalna imovina	22	5.274	5.264
Ukupna imovina		126.144	127.930
KAPITAL I OBAVEZE			
Obaveze			
Depoziti po viđenju	23	69.375	69.310
Štednja i oročeni depoziti	24	23.851	24.753
Obaveze za najmove	25	43	77
Ostale obaveze	26	1.821	2.502
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	27	504	413
Ukupne obaveze		95.594	97.055
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	28	15.040	15.040
Zakonske i ostale rezerve	-	14.377	14.377
Neraspoređena dobit	-	1.133	1.458
Ukupni kapital		30.550	30.875
Ukupne obaveze i kapital		126.144	127.930
Preuzete i potencijalne finansijske obaveze	29	9.192	8.859

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

Potpisao za i u ime Banke dana 6. aprila 2023. godine

Hasan Porčić, predsjednik Uprave



KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

	Dionički kapital KM 000	Zakonske i ostale rezerve KM 000	Neraspor. dobit KM 000	Ukupno KM 000
Stanje 31. decembra 2020.	15.040	14.436	(59)	29.417
Prenos u rezerve *	-	(59)	59	-
Dobit za 2021. godinu	-	-	1.458	1.458
Stanje 31. decembra 2021.	15.040	14.377	1.458	30.875
Isplata dividende dioničarima **	-	-	(1.458)	(1.458)
Dobit za 2022. godinu	-	-	1.133	1.133
Stanje 31. decembra 2022.	15.040	14.377	1.133	30.550

* Dana 31. maja 2021. godine Skupština Banke donijela je Odluku broj 02-197/21 o pokriću gubitka za 2020. godinu u iznosu od 59 hiljada KM na teret zakonskih rezervi.

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

	2022. KM 000	2021. KM 000
Poslovne aktivnosti		
Dobit poslije oporezivanja	1.133	1.458
<i>Usklađenje za:</i>		
Amortizacija	217	208
<i>Promjene u sredstvima i obavezama:</i>		
Povećanje potraživanja od Centralne banke BiH	6.828	(12.800)
Neto (Smanjenje) / Povećanje datih kredita	307	(3.394)
Povećanje / (Smanjenje) obračunatih kamata i ostalih sredstava	(45)	134
Povećanje depozita po viđenju	65	15.429
(Smanjenje) / Povećanje štednje i oročenih depozita	(902)	851
(Smanjenje) / Povećanje ostalih obaveza i rezervisanja	(624)	747
Novčana sredstva ostvarena u operativnim aktivnostima	6.979	2.633
Investicijske aktivnosti		
Povećanje / (Smanjenje) depozita	785	(150)
Nabavka nematerijalnih sredstava	(45)	(44)
Nabavka materijalnih sredstava	(202)	(66)
Rashodovanje materijalnih sredstava	2	9
Neto novac korišten u investicijskim aktivnostima	540	(251)
Finansijske aktivnosti		
Isplata dividende dioničarima	(1.458)	-
Neto novac korišten u finansijskim aktivnostima	(1.458)	-
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	6.061	2.382
Novčana sredstva na početku godine	28.509	26.127
Novčana sredstva na kraju godine	34.570	28.509

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

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. decembra 2022. godine Banka je imala 81 zaposlenika (31. decembra 2021. godine; 81 zaposlenika).

Tijela Banke na dan 31. decembra 2022. godine:

Nadzorni odbor

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

Odbor za reviziju

Stipe Čelan	Predsjednik
Aldin Bajrić	Član
Fadila Kurtić - Bašić	Član

Uprava

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

Kontrolne funkcije

Jasmin Dizdarević	Interni revizor
Melisa Husić	Kontrolor rizika i usklađenosti

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDARDA

2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

U tekućoj godini, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao veći broj dopuna MRS i MSFI koji su obavezno na snazi za računovodstveni period koji počinje 1. januara 2022. godine ili poslije. Godišnja unapređenja uključuju dopune većeg broja MRS i MSFI, koji su prikazani kako slijedi:

- Koncesije za najamnine u vezi sa Covid-19 – (dodatne) izmjene MSFI 16 (izdato 31. marta 2021. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. aprila 2021.)
- Prilivi prije namjeravane upotrebe, Štetni i ugovori - troškovi ispunjavanja ugovora, Referenca na Konceptualni okvir - izmjene uskog obima MRS 16, MRS 37 i MSFI 3 i Godišnja poboljšanja MSFI 2018-2020 - izmjene MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41 (izdato 14. maja 2020. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022.).

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

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

- Prodaja ili unos u imovini između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata – Izmjene MSFI 10 i MRS 28 (izdato 11. septembra 2014. godine i stupa na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon datuma koji utvrdi IASB)
- MSFI 17: „Ugovori o osiguranju“ (izdato 18. maja 2017.) i izmjene MSFI 17 i MSFI 4 (izdato 25. juna 2020.) - svi na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023.
- Izmjene MRS 1 i MSFI izjave o praksi br. 2: Objavljivanje računovodstvenih politika (izdato 12. februara 2021. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023.)
- Izmjene MRS 8: Definicija računovodstvene procjene (izdato 12. februara 2021. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023.)
- Odgođeni porez u vezi sa imovinom i obavezama proisteklim iz pojedinačne transakcije - Izmjene MRS 12 (izdato 7. maja 2021. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023.)
- Opcija prelaska za osiguravače koji primjenjuju MSFI 17 – Izmjene MSFI 17 (izdato 9. decembra 2021. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023.)
- Izmjene MSFI 16: Obaveza po osnovu najma kod transakcije prodaje i povratnog najma (izdato 22. septembra 2022. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024.)
- Klasifikacija obaveze kao kratkotrajne ili dugotrajne - Izmjene MRS 1 (originalno izdato 23. januara 2020., naknadno izmijenjeno 15. jula 2020. i 31 oktobra 2022., konačno na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024.).

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

2.3 Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka

Tokom 2019. godine Agencija za bankarstvo Federacije BiH objavila je novu Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Službene novine FBiH br. 44/19 od 26.06.2019. godine), čija primjena je obvezujuća za sve banke počevši od 1. januara 2020. godine. U skladu s navedenim, banke su bile u obavezi izračunati efekte prve primjene ove odluke sa stanjem na dan 31. decembra 2019. godine, odnosno početnim stanjem na dan 1. januara 2020. godine, te ih evidentirati na računima kapitala odnosno iskazati u redovnom osnovnom kapitalu. Efekti prve primjene predstavljaju razliku između očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u skladu sa odredbama ove odluke i onih koje je banka utvrdila i knjigovodstveno evidentirala u skladu sa svojom internom metodologijom, a u slučaju kada su tako utvrđeni očekivani kreditni gubici manji. Na osnovu Odluke Uprave Banke broj 02-11/20 od 17. januara 2020. godine Banka je efekat prve primjene Odluke FBA evidentirala na kontima kapitala u iznosu od 281 hiljadu KM.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

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

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

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

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

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

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

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

U nivo kreditnog rizika 1 raspoređuju se slijedeće izloženosti:

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

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

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

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

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

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

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

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

Umanjenje vrijednosti na grupnoj osnovi se primjenjuje na:

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

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

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

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

Metodološki pristup za umanjene vrijednosti na pojedinačnoj osnovi

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

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

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

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

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

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

EAD – izloženost u trenutku sticanja statusa neispunjenja obaveza

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

Procjena PD i CR parametara

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

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

Gubitak uslijed nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD parametar)

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

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

Faktor učinkovitosti (EF)

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

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

Vremenska neograničenost poslovanja

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

Osnova prezentiranja

Banka priprema finansijske izvještaje u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde. Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška. Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu. Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utržiiva vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

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

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtijeva od Uprave da daje procjene i pretpostavke koje utiču na iskazane iznose sredstava i obaveza, te objavu potencijalne imovine i obaveza na datum finansijskih izvještaja, kao i iznose prihoda i rashoda za izvještajni period. Procjene se temelje na informacijama koje su dostupne na datum sastavljanja finansijskih izvještaja, dok se stvarni rezultati mogu razlikovati od procijenjenih. Banka vodi svoje računovodstvene evidencije i priprema statutarne finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije BiH te regulativnim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Zakona o bankama važećim u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Prihodi i rashodi od kamata

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

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

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

Sredstva i obaveze u stranoj valuti

Prihodi i rashodi iz deviznog poslovanja preračunati su prema važećem kursu na dan transakcije. Sredstva i obaveze izraženi u stranoj valuti preračunati su prema srednjem kursu važećem na posljednji dan obračunskog perioda. Pozitivne i negativne kursne razlike nastale po osnovu preračunavanja uključene su u bilans uspjeha.

Naknade zaposlenima

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

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

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

Oporezivanje

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

Oporezivanje (nastavak)

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

Novac i novčani ekvivalenti

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

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

Kredit i drugi plasmani klijentima

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

Nematerijalna stalna sredstva

Nematerijalna stalna sredstva iskazuju se u bilansu stanja po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Ova sredstva se amortizuju po stopi od 20,00%-100,00%

Materijalna stalna sredstva

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

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

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

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Građevine	1,25 - 1,30	1,25 - 1,30
Kompjuteri	20	20
Namještaj i oprema	10 – 20	10 – 20

Banka periodično provjerava da li je došlo do umanjene vrijednosti njene dugotrajne imovine. Ako knjigovodstveni iznos sredstva premašuje njegovu procijenjenu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadbive vrijednosti. Na dan 31. decembar 2022. godine Društvo nije umanjilo investicije u toku.

Rezervisanja

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

Otpremnine prilikom odlaska u penziju

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

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

Najmovi

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

Finansijski instrumenti – početno priznavanje i naknadno mjerenje

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

a) Finansijska imovina

Početno priznavanje i mjerenje

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

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

Naknadno mjerenje

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

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

Finansijska imovina po amortiziranom trošku (dužnički instrumenti)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

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

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

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

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

Prestanak priznavanja

Finansijska imovina se prestaje priznavati kada i samo kada:

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

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

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

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

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

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

b) Finansijske obaveze

Početno priznavanje i mjerenje

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

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

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

Naknadno mjerenje

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

Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

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

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

Pozajmice i krediti

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

Prestanak priznavanja

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

Kapital i rezerve

Dionički kapital

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

Regulatorne rezerve

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

Zadržana dobit

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

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

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

Vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme

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

5. PRIHODI OD KAMATA

	2022. KM 000	2021. KM 000
Stanovništvo	2.396	2.423
Preduzeća	699	579
Banke	6	4
Ukupno	3.101	3.006

6. RASHODI OD KAMATA

	2022. KM 000	2021. KM 000
Stanovništvo	476	542
Banke	188	200
Pravna lica	2	3
Ukupno	666	745

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2022. KM 000	2021. KM 000
Stanovništvo	1.675	1.621
Mjenjački poslovi i konverzija	1.201	988
Pravna lica	884	706
Izdane garancije i usluge drugim bankama	171	151
Ukupno	3.931	3.466

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2022. KM 000	2021. KM 000
Centralna Banka BiH	246	223
Agencija za osiguranje depozita	204	183
Banke i ostale sl. usluge	113	178
Agencija za bankarstvo Federacije BiH	-	94
Premije osiguranja imovine	40	40
Ukupno	603	718

9. KURSNE RAZLIKE, NETO

	2022. KM 000	2021. KM 000
Pozitivne kursne razlike	875	431
Negativne kursne razlike	(562)	(309)
Ukupno, neto	313	122

10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	2022. KM 000	2021. KM 000
Naplaćena otpisana potraživanja	121	510
Prihodi od naplaćene vanbilansno evidentirane kamate	120	103
Prihodi od otuđenja osnovnih sredstava	13	5
Ostali prihodi	57	72
Ukupno	311	690

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2022. KM 000	2021. KM 000
Neto plate	1.527	1.389
Porezi i doprinosi	1.187	1.052
Ostale naknade zaposlenih	348	242
Ukupno	3.062	2.683

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

12. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2022. KM 000	2021. KM 000
Usluge agencije za zaštitu imovine i lica	255	214
Amortizacija	217	208
Usluge Agencije za bankarstvo FBiH	102	
Troškovi sudske presude	-	203
Troškovi zastupanja i posredovanja – BamCard i EBB	235	100
Materijal i sitan inventar	92	91
Energija, gorivo, grijanje	115	91
Intelektualne i ostale usluge	78	69
PTT troškovi	66	65
Održavanje	55	64
Naknada za korištenje SWIFT mreže	58	56
Sudske i administrativne takse	40	45
Članarine	35	32
Naknade članovima Nadzornog odbora	28	22
Porez po odbitku na ino fakture	7	19
Vrijednosno usklađenje investicija u toku (Napomena 22)	-	9
Zakup	7	8
Reklama, propaganda i reprezentacija	7	7
Troškovi procjene usklađenosti sa SWIFT kontrolnim okvirom	2	5
Ostalo	151	15
Ukupno	1.550	1.323

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	2022. KM 000	2021. KM 000
Prihodi od ukidanja rezervisanja za kredite (Napomena 18)	70	224
Prihodi od ukidanja rezervisanja ostale imovine (Napomena 19)	-	1
<i>Podzbir – prihodi</i>	<i>70</i>	<i>225</i>
Kreditni dati klijentima (Napomena 18)	452	150
Vrijednosno usklađenje stečene materijalne imov. (Napomena 19)	0	84
Vanbilansna pozicija (Napomena 27)	132	105
Naknada zaposlenim (Napomena 27)	17	17
Depoziti, novac i ostala imovina (Napomene 15, 17 i 19)	5	29
Rezervisanja po osnovu sporova (Napomena 27)	0	-
<i>Podzbir – rashodi</i>	<i>606</i>	<i>385</i>
Ukupno, neto	(536)	(160)

14. POREZ NA DOBIT

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

	2022 KM 000	2021 KM 000
Dobitak /(gubitak) prije oporezivanja	1.239	1.619
Porezno nepriznati rashodi	177	397
Učinci neoporezivih prihoda	(3)	(57)
Porezni poticaji na ime novih uposlenika	(355)	(277)
Preneseni porezni gubici	-	(67)
Oporeziva dobit/(gubitak)	1.058	1.615
Obaveza poreza na dobit za godinu	106	161
Ukupno obaveza poreza na dobit	106	161
Efektivna stopa poreza na dobit	8,55%	9,94%

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Gotovina u domaćoj valuti	18.531	13.807
Tekući računi kod drugih banaka	8.510	9.164
Gotovina u stranim valutama	7.605	5.617
Umanjenje vrijednosti	(76)	(79)
Ukupno	34.570	28.509

Kretanje na umanjuju vrijednosti može se prikazati kako slijedi:

	2022. KM 000	2021. KM 000
Stanje na dan 1. januara	79	55
Efekat primjene odluke FBA (Napomena 2.3)	-	-
Stanje na dan 1. januara izmijenjeno	79	55
Nova rezervisanja (Napomena 13)	-	24
Smanjenje rezervisanja	(3)	-
Stanje na dan 31. decembra	76	79

16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BIH

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Sredstva kod Centralne banke BiH	32.507	39.335
Ukupno	32.507	39.335

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

17. KRATKOROČNI DEPOZITI

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Sberbank BH d.d. Sarajevo, kamatna stopa 0,21% mjesečno, rok dospijeca 23. februar 2023. godine	1.122	1.915
Umanjenje vrijednosti depozita	(11)	(19)
Ukupno	1.111	1.896

Kretanje na umanjuju vrijednosti depozita može se prikazati kako slijedi:

	2022. KM 000	2021. KM 000
Stanje na dan 1. januara	19	18
Nova rezervisanja (Napomena 13)	3	1
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(11)	-
Stanje na dan 31. decembra	11	19

18. DATI KREDITI

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Kratkoročni krediti		
Pravna lica	3.230	2.174
Stanovništvo	1.405	1.520
Državne institucije	0	-
<i>Podzbir:</i>	4.635	3.694
Dugoročni krediti		
Stanovništvo	37.013	38.450
Pravna lica	12.948	12.645
Državne institucije	156	215
<i>Podzbir:</i>	50.117	51.310
Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti	54.752	55.004
Manje: Umanjenje vrijednosti	(2.700)	(2.645)
Ukupno	52.052	52.359

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

	2022. KM 000	2021. KM 000
Stanje na dan 1. januara	2.645	2.781
Nova rezervisanja (Napomena 13)	444	150
Smanjenje rezervisanja (unwinding)	(11)	(17)
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(70)	(224)
Ukidanje umanjenja vrijednosti uslijed otpisa/isknjižavanja	(308)	(45)
Stanje na dan 31. decembra	2.700	2.645

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

18. DATI KREDITI (NASTAVAK)

Analiza bruto kredita prije umanjenja po privrednim granama:

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Stanovništvo	38.418	39.970
Trgovina	6.751	5.803
Industrija i građevinarstvo	5.291	4.586
Usluge	3.459	3.622
Poljoprivreda	833	1.022
Ostalo	-	1
Podzbir	54.752	55.004
Manje: Umanjenje vrijednosti	(2.700)	(2.645)
Ukupno	52.052	52.359

Godišnje kamatne stope na dan 31. decembra 2022. i 2021. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	2022. %	2021. %
Dugoročni krediti	1,80 – 10,00	1,80 – 10,00
Kratkoročni krediti	1,50 – 8,40	1,50 – 8,40
Dozvoljena prekoračenja po tekućim računima	10,00	10,00
Kreditne kartice	11,00	11,00
Nedozvoljena prekoračenja po tekućim računima	12,00	12,00

19. OBRAČUNATA KAMATA I OSTALA IMOVINA

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Obračunata nedospjela kamata	121	123
Obračunata dospjela kamata	50	51
Umanjenje vrijednosti kamata	(13)	(19)
Podzbir – obračunata kamata	158	155
Western Union	245	182
Imovina namijenjena prodaji	169	169
Potraživanja za avanse	0	50
Akontacije poreza na dobit	42	14
Ostalo	51	50
Umanjenje vrijednosti ostale imovine	(16)	(16)
Umanjenje vrijednosti imovine namijenjene prodaji	(168)	(168)
Podzbir – ostala imovina	323	281
Ukupno	481	436

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

19. OBRAČUNATA KAMATA I OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

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

	2022. KM 000	2021. KM 000
Stanje na dan 1. januara	19	21
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	5	-
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(2)	(1)
Ukidanje umanjenja vrijednosti uslijed otpisa/isknjižavanja	(9)	(1)
Stanje na dan 31. decembra	13	19

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

	2022. KM 000	2021. KM 000
Stanje na dan 1. januara	16	12
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	-	4
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	-	-
Stanje na dan 31. decembra	16	16

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

	2022. KM 000	2021. KM 000
Stanje na dan 1. januara	168	84
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	-	84
Stanje na dan 31. decembra	168	168

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
HALCOM d.o.o. Sarajevo – Društvo za elektronsku obradu podataka, procenat vlasništva 1,88%	4	4
Ukupno	4	4

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

21. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Softver KM 000	Ostala nematerijalna sredstva KM 000	Investicije u toku KM 000	Ukupno KM 000
<i>Nabavna vrijednost</i>				
Na dan 31. decembra 2020.	542	297	-	839
- Povećanja	42	2	-	44
- Prijenos sa materijalne imovine	-	-	4	4
- Prijenos sa/na	-	4	(4)	-
- Rashodovanje i otuđenje	-	(8)	-	(8)
Na dan 31. decembra 2021.	584	295	-	879
- Povećanja	29	16	-	45
- Prijenos sa materijalne imovine	-	4	-	4
Na dan 31. decembra 2022.	613	315	-	928
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Na dan 31. decembra 2020.	445	290	-	735
- Amortizacija za godinu	21	4	-	25
- Rashodovanje i otuđenje	-	(8)	-	(8)
Na dan 31. decembra 2021.	466	286	-	752
- Amortizacija za godinu	24	7	-	31
Na dan 31. decembra 2022.	490	293	-	783
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>				
Na dan 31. decembra 2022.	123	22	-	145
Na dan 31. decembra 2021.	118	9	-	127

22. MATERIJALNA IMOVINA

	Zemljište KM 000	Građevine KM 000	Oprema KM 000	Investicije u toku KM 000	Imovina sa pravom korištenja KM 000	Ukupno KM 000
<i>Nabavna vrijednost</i>						
Na dan 31. decembra 2020.	94	5.032	1.224	748	288	7.386
- povećanja	-	-	21	45	-	66
- rashodovanje i otuđenje	-	-	(116)	(9)	-	(125)
- prijenos sa/na	-	-	33	(33)	-	-
- prijenos na nematerijalnu imovinu	-	-	-	(4)	-	(4)
Na dan 31. decembra 2021.	94	5.032	1.162	747	288	7.323
- povećanja	-	-	90	102	10	202
- rashodovanje i otuđenje	-	-	-	-	(26)	(26)
- prijenos sa/na	-	-	34	(34)	-	-
- prijenos na nematerijalnu imovinu	-	-	-	(4)	-	(4)
Na dan 31. decembra 2022.	94	5.032	1.286	811	272	7.495
<i>Akumulirana amortizacija</i>						
Na dan 31. decembra 2020.	-	847	1.061	-	84	1.992
- amortizacija za godinu	-	65	55	-	63	183
- rashodovanje i otuđenje	-	-	(116)	-	-	(116)
Na dan 31. decembra 2021.	-	912	1.000	-	147	2.059
- amortizacija za godinu	-	65	58	-	63	186
- rashodovanje i otuđenje	-	-	-	-	(24)	(24)
Na dan 31. decembra 2022.	-	977	1.058	-	186	2.221
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>						
Na dan 31. decembra 2022.	94	4.055	228	811*	86	5.274
Na dan 31. decembra 2021.	94	4.120	162	747	141	5.264

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

22. MATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

* Saldo materijalne imovine u pripremi na dan 31. decembra 2022. godine od 811 hiljada KM čini vrijednost dijela "Poslovno-stambenog centra KIB" od 739 hiljada KM koji pripada Banci za potrebe arhive i koji nije do pomenutog datuma bio priveden namjeni, a dio od 72 hiljade KM se odnosi na informatičku opremu. U toku 2022. godine Društvo nije testiralo pomenutu investiciju na umanjeње vrijednosti.

23. DEPOZITI PO VIĐENJU

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
<i>Stanovništvo:</i>		
U domaćoj valuti	24.806	21.492
U stranim valutama	14.883	15.417
<i>Podzbir - stanovništvo</i>	<i>39.689</i>	<i>36.909</i>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	21.642	19.679
U stranim valutama	1.910	1.130
<i>Podzbir – pravna lica</i>	<i>23.552</i>	<i>20.809</i>
<i>Neprofitne organizacije</i>		
U domaćoj valuti	812	559
U stranim valutama	4	2
<i>Podzbir – neprofitne organizacije</i>	<i>816</i>	<i>561</i>
<i>Državne institucije</i>		
U domaćoj valuti	5.309	10.960
U stranim valutama	0	5
<i>Podzbir – državne institucije</i>	<i>5.309</i>	<i>10.965</i>
<i>Ostalo:</i>		
U domaćoj valuti	9	65
U stranoj valuti	0	1
<i>Podzbir - ostalo</i>	<i>9</i>	<i>66</i>
Ukupno	69.375	69.310

Na depozite po viđenju Banka u toku 2022. i 2021. godine nije obračunavala kamate.

24. ŠTEDNI I OROČENI DEPOZITI

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
<i>Stanovništvo:</i>		
U domaćoj valuti	4.945	4.602
U stranim valutama	18.806	19.749
<i>Podzbir - stanovništvo</i>	<i>23.751</i>	<i>24.351</i>
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	100	100
U stranim valutama	0	302
<i>Podzbir – pravna lica</i>	<i>100</i>	<i>402</i>
Ukupno	23.851	24.753

Na oročene depozite Banka je tokom 2022. godine plaćala kamatu po kamatnim stopama u rasponu od 0,00% do 2,30% (2021.: u rasponu od 0,00% do 2,30%).

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

25. OBAVEZE ZA NAJMOVE

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Fizička i pravna lica	86	137
Kratkoročni dio obaveza po najmovima (Napomena 26)	(43)	(60)
Iznosi koji dospijevaju na naplatu nakon 12 mjeseci	43	77
	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost
	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Obaveze dospijevaju kako slijedi		
U roku od godinu dana	65	67
U drugoj godini	28	43
Od treće do uključivo pete godine	21	45
	18	39

Ugovori o zakupu potpisani su sa više fizičkih i pravnih lica na periode do 5 godina. Banka je koristila inkrementalnu stopu zaduživanja od 3,45% - 3,70% na godišnjem nivou kod diskontovanja.

26. OSTALE OBAVEZE

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Obaveze za neraspoređene prilive na kraju godine *	-	775
Obračunata, nedospjela kamata na oročene depozite	722	628
Razgraničeni prihod od naknada za obradu kredita	390	400
Obaveze za neto plaće	134	141
Unaprijed naplaćene kamate	144	119
Obaveze za poreze i doprinose	99	104
Razgraničeni prihod od naknada za garancije	85	79
Kratkoročni dio obaveza po najmovima (Napomena 25)	43	60
Dospjele obaveze iz osnova kamata	51	54
Obaveze prema dobavljačima	75	58
Obračunata, nedospjela kamata	3	2
Obaveze za porez na dobit	0	8
Ostalo	75	74
Ukupno	1.821	2.502

* Obaveze za neraspoređene prilive odnose se na uplate na kraju godine za penzije i administrativne zabrane vezane za PIO MIO. Cjelokupan iznos je isplaćen početkom naredne godine.

27. REZERVISANJA ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Rezervisanja iz osnova rizičnosti potraživanja po vanbilansu	356	282
Rezervisanja za otpremnine uposlenih (MRS 19)	146	129
Rezervisanja za sudske sporove i ostale obaveze	2	2
Ukupno	504	413

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

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

Kretanja na rezervisanjima tokom 2021. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	Vanbilans	Sudski sporovi	Otpremnine
Stanje na dan 1. januara	177	62	112
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	105	-	17
Isplate	-	(60)	-
Stanje na dan 31. decembra	282	2	129

28. DIONIČKI KAPITAL

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

Opis	Broj dionica	Iznos u (‘000 KM)	%
Esmerović (M) Hasan	622	3.110	20,68
Pajzetović Baisa	300	1.500	9,97
Jašarević Hasfeta	300	1.500	9,97
Seweryn Zofia Waleria	300	1.500	9,97
Bekanović Semka	300	1.500	9,97
Bekanović Ibrahim	300	1.500	9,97
Bekanović Hatija	300	1.500	9,97
Hadžić Mirzeta	300	1.500	9,97
Esmerović (H) Hasan	151	755	5,02
Ostali	135	675	4,51
Ukupno	3.008	15.040	100,00

29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

Potencijalne i preuzete obaveze na dan 31. decembra 2022. i 2021. godini obuhvataju:

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Platežne garancije		
U domaćoj valuti	727	732
<i>Podzbir – platežne garancije</i>	<i>727</i>	<i>732</i>
Činidbene garancije		
U domaćoj valuti	5.244	4.736
U stranoj valuti	-	-
<i>Podzbir – činidbene garancije</i>	<i>5.244</i>	<i>4.736</i>
Neiskorišteni revolving krediti		
U domaćoj valuti	3.576	3.673
<i>Podzbir – neiskorišteni revolving krediti</i>	<i>3.576</i>	<i>3.673</i>
Manje: Rezervisanja za moguće gubitke	(355)	(282)
Ukupno	9.192	8.859

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

Na dan 31. decembra 2022. godine protiv Banke se vodilo 5 (2021. 4) sudskih sporova ukupne vrijednosti 27 hiljada (2021.: KM 22 hiljade KM). Banka je po ovom osnovu formirala rezervisanja u iznosu od 2 hiljade KM.

30. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

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

- a) društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika, kontrolišu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontrolišu zajedno s drugim subjektima (što uključuje maticu, ovisne subjekte i sestrinska društva);
- b) pridružena lica – društva u kojima Banka ima značajan uticaj a koja nisu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- c) fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju s Bankom;
- d) rukovodioci na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlaštenja i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, uključujući direktore i službene osobe Banke i članove njihovih ukih obitelji;
- e) društva u kojima bilo koja osoba navedena pod (c) ili (d) ima značajan interes u glasačkim pravima ili koje je direktno ili indirektno u vlasništvu navedenih osoba, odnosno u kojima iste mogu imati značajan uticaj. To uključuje društva u vlasništvu direktora ili većinskih dioničara Banke, kao i preduzetnike čiji rukovodioci na ključnim položajima su istovremeno na istim ili sličnim položajima u Banci.

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pažnja je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Na dan 31. decembra 2022. i 2021. godine povezane strane prikazane su kako slijedi:

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Kreditni dioničarima	41	63
Potencijalne obaveze prema dioničarima	4	4
Ukupno	45	67

	2022. KM 000		2021. KM 000
	Prihodi	Troškovi	Prihodi Troškovi
Uprava i članovi Nadzornog odbora i sa njima povezane strane	6	311	5 277

	31. decembar 2022. KM 000			31. decembar 2021. KM 000		
	Potraživanja	Obaveze	Vanbilans	Potraživanja	Obaveze	Vanbilans
Uprava i članovi Nadzornog odbora i sa njima povezane strane	882	2.125	71	1.256	392	93

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

30. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2022. KM 000	2021. KM 000
Naknade Upravi i ostalom menadžmentu	187	174
Porezi i doprinosi na naknade	107	96
Ukupno	294	270

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

Upravljanje kapitalom

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

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

Na dan 31. decembra 2022. 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:

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Dug	93.385	94.200
Kapital	30.550	30.875
Omjer neto duga i kapitala	3,06	3,05

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

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala. Osnovni kapital Banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) se sastoji od dioničkog kapitala, zadržane neraspoređene dobiti te zakonskih rezervi, 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.

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

Propisane minimalne stope kapitala su sljedeće:

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

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

Na dan 31. decembra 2022. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

Stopa osnovnog kapitala: 45,83%

Stopa redovnog osnovnog kapitala: 45,83%

Stopa regulatornog kapitala: 45,83%

Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2: 7,50%

Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2: 9,75%

Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2: 12,75%

Na dan 31.12.2022. godine regulatorni kapital Banke iznosi 29.271 hiljada KM i odnosi se na osnovni kapital koji obuhvata najstabilnije stavke kapitala.

Regulatorni kapital može se prikazati kako slijedi:

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Osnovni kapital	29.271	29.290
Osnovni redovni kapital	29.271	29.290
Plaćeni instrumenti kapitala (dionički kapital)	15.040	15.040
Ostale rezerve	14.377	14.377
Nematerijalna imovina	(146)	(127)
Dobit/(gubitak)	1.133	1.458
Dio dobiti tekuće godine koji nije priznat	(1.133)	(1.458)
Dodatni osnovni kapital	-	-
Dopunski kapital	-	-
Opće ispr. vrijednosti za kred. gubitke u skladu sa standardiziranim pristupom	-	-
Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	-	-
Regulatorni kapital	29.271	29.290

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

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Ukupna imovina	126.145	127.930
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije 20% u skladu sa čl.37. stav 8 Odluke o izračunu kapitala	1.294	1.413
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije 50% u skladu sa čl.37. stav 8 Odluke o izračunu kapitala	1.358	896
Iznos odbitnih stavki u skladu sa članom 37. Stav 3 Odluke o izračunu kapitala	(146)	(127)
Izloženost stope finansijske poluge	128.651	130.112
Osnovni kapital	29.271	29.290
Stopa finansijske poluge (min 6%)	22,75%	22,51%

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Značajne računovodstvene politike

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

Kategorije finansijskih instrumenata

	31.12.2022. KM 000	31.12.2021. KM 000
Finansijska imovina		
Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obavezu rezervu kod Centralne banke BiH)	67.077	67.844
Dati krediti	52.052	52.359
Depoziti i ulaganja	1.115	1.900
Ostala imovina	477	436
Finansijske obaveze		
Depoziti	93.226	94.063
Ostale obaveze	1.129	1.200

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

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

Tržišni rizik

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

Upravljanje valutnim rizikom

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Izloženostu kursu valute se upravlja u okviru odobrenih parametara politika koji koriste terminske ugovore za strane valute. Sredstva i obaveze Banke izraženi u domaćoj i stranoj valuti na dan 31. decembra 2022. godine mogu se prikazati kako slijedi:

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje valutnim rizikom (nastavak)

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

Sredstva i obaveze Banke izraženi u domaćoj i stranoj valuti na dan 31. decembra 2021. godine mogu se prikazati kako slijedi:

SREDSTVA	EUR	USD	CHF	HRK	SEK	Ostale valute	Ukupno
Novčana sredstva i depoziti	12.799	413	897	369	113	151	14.742
Kreditni ugovoreni sa valutnom klauzulom	28.154	-	-	-	-	-	28.154
Novčane pozajmice date dr. bankama	-	1.896	-	-	-	-	1.896
Ostala finansijska imovina	253	-	-	-	-	-	253
UKUPNA SREDSTVA (1)	41.206	2.309	897	369	113	151	45.045
OBAVEZE							
Depoziti	35.221	407	944	26	-	8	36.606
Ostale obaveze i razgraničenja	36.351	407	946	26	-	8	37.738
UKUPNO OBAVEZE (2)	71.572	814	1.890	52	-	16	74.344
NETO SREDSTVA/OBAVEZE (1)							
-(2)	(30.366)	1.495	(993)	317	113	135	(29.299)

Upravljanje kamatnim rizikom

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom

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

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

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

Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost KM 000	Imovina čija vrijednost nije umanjena KM 000	Umovina čija je vrijednost umanjenja KM 000	Umanjenje na individualnoj osnovi KM 000	Umanjenje na grupnoj osnovi KM 000	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost KM 000
31. decembar 2022.						
Novac i sredstva kod banaka	34.646	26.136	8.510	-	(43)	34.603
Račun rezervi kod Centralne banke BiH	32.507	-	32.507	-	(33)	32.474
Dati krediti i potraživanja	54.752	-	54.752	(650)	(2.050)	52.052
Depoziti	1.122	-	1.122	-	(11)	1.111
Obračunata dospelja i nedospelja kamata	172	-	172	-	(17)	155
Ostala imovina	320	-	320	-	(13)	311
Ulaganja	4	-	4	-	-	4
UKUPNO	123.623	26.136	97.387	(650)	(2.167)	120.706

Kašnjenja

	Bruto kreditni portfolio KM 000	Do 30 dana KM 000	31 – 90 dana KM 000	91 – 180 dana KM 000	181 – 365 dana KM 000	1-5 godina KM 000	Preko 5 godina KM 000
31. decembar 2022.							
Bruto izloženost							
Pravna lica	16.333	15.942	169	22	26	174	-
Fizička lica	38.419	36.834	743	131	208	445	58
UKUPNO	54.752	52.776	912	153	234	619	58
Umanjenje vrijednosti							
Pravna lica	951	649	97	22	26	157	-
Fizička lica	1.749	871	115	118	169	418	58
UKUPNO	2.700	1.520	212	140	195	575	58

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Pregled klijenata sa značajnom izloženosti koji su bili predmetom individualne procjene na dan 31.12.2022. godine.

Korisnik kredita	Ukupno bilans 31.12.2022. KM	IV bilans (MSFI9) KM	Neto bilans KM	OG %	Izloženost klijenta KM
DOMUS - MM d.o.o. Cazin	232.987,73	75.137,38	157.850,35	35,99	251.047,73
DAMEL d.o.o.	93.265,87	30.077,78	63.188,09	32,25	93.265,87
ENERGOMONT d.o.o	89.120,43	71.296,34	17.824,09	80,00	89.120,43
HUSKIĆ (Rasim) EMIN	40.664,29	24.398,57	16.265,72	60,00	40.664,29
KEČANOVIĆ (Ramo) MIRSAD	37.847,03	11.524,27	26.322,76	30,45	37.847,03
GERZIĆ (Ibrahim) AMIR	34.586,18	12.722,11	21.864,07	36,78	34.586,18
DŽAFEROVIĆ (Mujaga) MIRSAD	30.100,25	11.170,71	21.864,07	37,11	30.100,25

Upravljanje rizikom likvidnosti

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

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

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

Finansijske obaveze	Prosječna ponderisana efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca KM 000	1-3 mjeseca KM 000	3 mjeseca do 1 godine			Ukupno KM 000
				1-5 godina KM 000	5+ godina KM 000		
31.12.2022.	%						
Beskamatni instrumenti	-	69.782	0	75	78	-	69.935
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	1,94	434	2.219	6.546	14.389	110	23.698
Ukupno		70.216	2.219	6.621	14.467	110	93.633
31.12.2021.	%						
Beskamatni instrumenti	-	69.732	28	33	88	-	69.881
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	1,94	712	1.708	5.470	17.492	-	25.382
Ukupno		70.444	1.736	5.503	17.580	-	95.263

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2022.

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

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

Financijska imovina	Prosječna ponderisana efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca KM 000	1-3 mjeseca KM 000	3 mjeseca do 1 godine KM 000	1-5 godina KM 000	5+ godina KM 000	Ukupno KM 000
31.12.2022.	%						
Beskamatni instrumenti	-	67.077	-	-	4	-	67.081
Instrumenti sa kamatnom stopom	-	1.371	4.060	13.113	29.076	5.993	53.609
Ukupno		68.448	4.060	13.113	29.076	5.993	120.690
31.12.2021.	%						
Beskamatni instrumenti	-	68.280	-	-	4	-	68.284
Instrumenti sa kamatnom stopom	-	1.799	5.008	12.339	29.365	5.744	54.255
Ukupno		70.079	5.008	12.339	29.369	5.744	122.539

32. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Uticaaj pandemije korona virusa (COVID-19) i rata u Ukrajini

Uprava Banke je sačinila procjene u razmatranju uticaja koje je pandemija Coronavirus-a (COVID-19) imala odnosno koje bi rat u Ukrajini mogao imati na Banku na osnovu poznatih informacija. Ovo razmatranje odnosi se na prirodu proizvoda i usluga koje se nude, klijente, proces kreditiranja i prikupljanja depozita, zaposlenike i geografske regije u kojima Banka posluje, makroekonomske faktore. Prema procjeni Banke, trenutno ne postoje indikatori koji ukazuju na postojanje značajnog uticaja na financijske izvještaje ili bilo kakve značajne neizvjesnosti u vezi s događajima ili stanjima koji mogu nepovoljno uticati na Banku na datum izvještavanja ili naknadno kao rezultat pandemije Coronavirusa (COVID-19) i rata u Ukrajini.

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

33. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 10. aprila 2023. godine.

Potpisali u ime Uprave:

Hasan Porčić, predsjednik Uprave

