

**Komercijalno - investiciona
banka d.d. Velika Kladuša**
Revizija finansijskih izvještaja
na dan 31. decembra 2019.
godine

KOMERCIJALNO - INVESTICIONA BANKA D.D.
VELIKA KLADUŠA
REVIZIJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2019.

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 - 41

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

13. mart 2020. godine



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 41., koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. 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 2019. godine, te rezultate njegovog poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

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 neto salda datih kredita koji čini 49% ukupne vrijednosti imovine.

Bruto krediti na dan 31. decembra 2019. godine iznose 55.894 hiljade KM, a pripadajuća umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke iznose 3.970 hiljada KM. Politika umanjenja vrijednosti kredita prikazana je u računovodstvenim politikama u Napomeni 3 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 obezvrjeđenju;
- Vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova.

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.

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.

Provjerili smo prikladnost utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika.

Provjerili smo i razumjeli ključne izvore podataka i pretpostavke za podatke korištene u modelima očekivanog gubitka (ECL) koje Banka koristi kod umanjenja vrijednosti.

Na određenom uzorku, provjerili smo prikladnost utvrđivanja izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza.

Za vjerovatnoću neplaćanja (PD) koja se koristi u izračunima ECL-a provjerili smo izračunavanje PD-a.

Provjerili smo izračun gubitka uslijed neispunjavanja obaveza koji Banka koristi u izračunu ECL-a, uključujući prikladnost korištenja kolaterala.

Provjerili smo tačnost i potpunost objavljivanja u finansijskim izvještajima.

Naša revizija nije dovela do značajnih usklađenja u pogledu rezervisanja za gubitke po kreditima na dan 31. decembra 2019. godine.

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 MRevSima 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:

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

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

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

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

Baker Tilly Re Opinion d.o.o.
Grbavička 4, 71000 Sarajevo



Nihad Fejzić, direktor i ovlašteni revizor



Ezita Imamović, ovlašteni revizor

Sarajevo, 13. mart 2020. godine

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
IZVJEŠTAJ O BILANSU USPJEHA
I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

	Napomena	2019. KM 000	2018. KM 000
Prihodi od kamata	5	3.323	3.398
Rashodi od kamata	6	(716)	(832)
NETO PRIHOD OD KAMATA		2.607	2.566
Prihodi od naknada i provizija	7	3.396	3.487
Rashodi od naknada i provizija	8	(593)	(595)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA		2.803	2.892
Kursne razlike, neto	9	(9)	22
Ostali operativni prihodi	10	39	63
PRIHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA		5.440	5.543
Troškovi zaposlenih	11	(2.502)	(2.429)
Administrativni troškovi	12	(1.128)	(1.145)
Ostali rashodi	-	(3)	(2)
RASHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA		(3.633)	(3.576)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		1.807	1.967
Neto umanjenje vrijednosti i rezervisanja	13	(185)	(204)
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT		1.622	1.763
Porez na dobit	14	(171)	(172)
NETO DOBIT ZA GODINU		1.451	1.591

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti može se prikazati kako slijedi:

	2019. KM 000	2018. KM 000
Neto dobit za godinu	1.451	1.591
Ostala sveobuhvatna dobit:	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	1.451	1.591

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 2019. GODINE

	Napomena	31.12.2019. KM 000	31.12.2018. KM 000
IMOVINA			
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	15	24.842	16.222
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	16	20.144	29.281
Kratkoročni depoziti	17	1.850	1.795
Dati krediti	18	51.924	51.905
Obračunata kamata i ostala imovina	19	667	655
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	20	4	4
Nematerijalna imovina	21	85	91
Materijalna imovina	22	5.461	5.412
Ukupna imovina		104.977	105.365
KAPITAL I OBAVEZE			
Obaveze			
Depoziti po viđenju	23	47.042	46.808
Štednja i oročeni depoziti	24	25.719	27.451
Obaveze za najmove	25	96	-
Ostale obaveze	26	2.142	2.281
Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze	27	221	428
Ukupne obaveze		75.220	76.968
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	27	15.040	15.040
Zakonske i ostale rezerve	-	13.266	10.758
Regulatorne rezerve	-	-	1.008
Neraspoređena dobit	-	1.451	1.591
Ukupni kapital		29.757	28.397
Ukupne obaveze i kapital		104.977	105.365
Preuzete i potencijalne finansijske obaveze	28	7.054	6.490

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

Potpisao za i u ime Banke dana 13. marta 2020. godine

Hasan Porčić, predsjednik Uprave

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

	Dionički kapital KM 000	Zakonske i ostale rezerve KM 000	Regulator. rezerve KM 000	Neraspor. dobit KM 000	Ukupno KM 000
Stanje 31. decembra 2017.	15.040	9.352	1.008	1.419	26.819
Neto efekat primjene novog standarda MSFI 9 *	-	(13)	-	-	(13)
Stanje 31. decembra 2017. (korigovano)	15.040	9.339	1.008	1.419	26.806
Prenos u rezerve **	-	1.419	-	(1.419)	-
Dobit za 2018. godinu	-	-	-	1.591	1.591
Stanje 31. decembra 2018.	15.040	10.758	1.008	1.591	28.397
Prenos u Zakonske rezerve i na obaveze za porez na dobit ***	-	917	(1.008)	-	(91)
Prenos u rezerve ****	-	1.591	-	(1.591)	-
Dobit za 2019. godinu	-	-	-	1.451	1.451
Stanje 31. decembra 2019.	15.040	13.266	-	1.451	29.757

* U skladu sa Odlukom Uprave Banke broj 02-391/17 od 26. decembra 2017. godine usvojen je poslovni model za upravljanje skupinama finansijske imovine. Na dan 1. januara 2018. godine Banka je počela sa formiranjem ispravke vrijednosti bilansne aktive i formiranjem rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama u skladu sa MSFI 9 - Finansijski instrumenti, te efekat primjene novog načina formiranja rezervisanja za kreditne gubitke evidentiran je na kontima kapitala u neto iznosu od 13 hiljada KM.

** Dana 30. maja 2018. godine Skupština Banke donijela je odluku broj 02-219/18 o raspodjeli dobiti za 2017. godinu na način da se ostvarena dobit u iznosu od 1.419 hiljada KM rasporedi u zakonske rezerve.

*** Dana 31. maja 2019. godine Skupština Banke donijela je odluku broj 02-224/19 o raspoređivanju ranije formiranih rezervi za kreditne gubitke u zakonske rezerve u iznosu od 917 hiljada KM, a 91 hiljadu KM u obaveze za porez na dobit. Navedeno je evidentirano u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo od 8. novembra 2018. godine.

* Dana 31. maja 2019. godine Skupština Banke donijela je odluku broj 02-223/19 o raspodjeli dobiti za 2018. godinu na način da se ostvarena dobit u iznosu od 1.591 hiljadu KM rasporedi u zakonske rezerve.

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 2019.

	2019. KM 000	2018. KM 000
Poslovne aktivnosti		
Dobit poslije oporezivanja	1.451	1.591
<i>Usklađenje za:</i>		
Amortizacija	232	155
Rezervisanja za kreditne i druge gubitke	299	227
Rashodovanje materijalne imovine	9	-
<i>Promjene u sredstvima i obavezama:</i>		
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od Centralne banke BiH	9.137	(1.606)
Neto povećanje datih kredita	(309)	(3.313)
Povećanje obračunatih kamata i ostalih sredstava	(14)	(89)
Povećanje depozita po viđenju	234	4.570
Smanjenje štednje i oročenih depozita	(1.732)	(549)
Smanjenje ostalih obaveza i rezervisanja	(341)	(222)
Novčana sredstva ostvarena u operativnim aktivnostima	8.966	764
Investicijske aktivnosti		
Povećanje depozita	(58)	(238)
Nabavka nematerijalnih sredstava	(17)	(27)
Nabavka materijalnih sredstava	(267)	(98)
Neto novac korišten u investicijskim aktivnostima	(342)	(363)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	8.624	401
Novčana sredstva na početku godine	16.258	15.857
Novčana sredstva na kraju godine	24.882	16.258

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 2019.

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 2019. godine Banka je imala 82 zaposlenika (31. decembra 2018. godine; 77 zaposlenih).

Tijela Banke na dan 31. decembra 2019. godine

Nadzorni odbor

Eveldin Hadžalić	Predsjednik
Elvedin Miljković	Zamjenik predsjednika i nezavisni član
Besima Jušić	Nezavisni član
Šaban Zulić	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 od 1.8.2019. godine
Melisa Husić	Kontrolor rizika i usklađenosti
Dijana Hamzić - Pajzetović	Interni revizor do 1.8.2019. godine

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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 2019. godine ili poslije. Godišnja unapređenja uključuju dopune većeg broja MRS i MSFI, koji su prikazani kako slijedi:

MRS 12	Porez na dobit (godišnja poboljšanja na snazi od 1. januara 2019. godine)
MRS 19	Primanja zaposlenih (godišnja poboljšanja na snazi od 1. januara 2019. godine)
MRS 23	Troškovi pozajmljivanja (godišnja poboljšanja na snazi od 1. januara 2019. godine)
MRS 28	Ulaganja u pridružena pravna lica i zajednički poduhvati (godišnja poboljšanja - na snazi od 1. januara 2019. godine)
MSFI 3	Poslovne kombinacije (godišnja poboljšanja na snazi od 1. januara 2019. godine)
MSFI 9	Finansijski instrumenti (godišnja poboljšanja - na snazi od 1. januara 2019. godine)
MSFI 11	Zajednički aranžmani (godišnja poboljšanja na snazi od 1. januara 2019. godine)
MSFI 16	Najmovi: odrednice kako izvjestitelji prepoznaju, mjere, prezentiraju i objavljuju najmove. Standard nudi jedinstveni računovodstveni model zakupaca, koji zahtijeva da zakupci priznaju imovinu i obaveze za sve najmove, osim ako je rok najma 12 mjeseci ili manje ili imovina ima malu vrijednost. Zakupodavci i dalje klasifikuju najmove kao operativne ili finansijske, pri čemu je MSFI-ov 16 pristup računovodstvu zakupodavaca bitno nepromijenjen u odnosu na prethodnika, MRS 17 (na snazi od 1. januara 2019. godine)
IFRIC 23	Neizvjesnost oko poreza na dobit: interpretacija utvrđivanja oporezive dobiti, porezne osnovice, neiskorištenih poreznih gubitaka, neiskorištenih poreznih kredita i poreznih stopa, kada postoji nesigurnost u pogledu tretmana poreza na dohodak prema MRS-u 12 (na snazi od 1. januara 2019. godine)

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:

MSFI 17	Ugovori o osiguranju: način mjerenja osiguranja i ujednačeniji pristup mjerenja i predstavljanja za sve ugovore o osiguranju. (na snazi od 1. januara 2021. godine)
---------	---

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 Promjene računovodstvenih politika MSFI 16 - 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. Banka će za naredne periode u izvještaju o finansijskom položaju kapitalizirati „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 će priznati 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 će biti zamjenjeni troškom amortizacije za imovinu pod najmom i troškove kamata u vezi sa priznatom obavezom po finansijskom najmu (koja će biti uključena u finansijske rashode). U ranijim periodima najma troškovi povezani sa najmom po MSFI 16 će biti viši u poređenju sa troškovima najma priznatim u skladu sa MRS 17. Banka je usvojila ovaj standard od 1. januara 2019. godine, a njegov uticaj je prezentiran u nastavku:

Uticaj na bilans stanja 1. januara 2019. godine - Povećanje imovine 227 hiljada KM, te povećanje obaveza za iznos od 227 hiljada KM.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

2.4 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. U skladu sa navedenom Odlukom, 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:

Nivo 1: ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, banka ne može utvrditi očekivani kreditni gubitak za ostale izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 u iznosu manjem od 1% izloženosti.

Nivo 2: Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:

- a) 5% izloženosti,
- b) iznosa utvrđenog u skladu sa internom metodologijom banke.

Ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost PD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, banka ne može utvrditi očekivani kreditni gubitak za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 u iznosu manjem od 8% izloženosti.

Nivo 3: minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka raspoređenih u Nivo 3 ovisi od činjenice da li je izloženost osigurana prihvatljivim kolateralom ili ne, te u skladu s tim, minimalne stope su kako slijedi:

- a) izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

Redni broj	Dani kašnjenja	Minimalni kreditni očekivani gubitak
1	do 180 dana	15%0
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%

- b) izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

Redni broj	Dani kašnjenja	Minimalni kreditni očekivani gubitak
1	do 180 dana	15%0
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 2019.

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

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

FBA je prethodno pomenutom Odlukom, definisala vrste prihvatljivog kolaterala u obliku nekretnina i pokretne imovine odnosno minimalne korektivne faktore za te kolaterale. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostala potraživanja, primjenjuju se prema tabeli kako slijedi:

Redni broj	Dani kašnjenja	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%

Također, Odlukom je definisan i računovodstveni tretman materijalne imovine stečene u postupku naplate potraživanja. Prema odredbama Odluke u ovom segmentu, ukoliko banka ne proda stečenu materijalnu imovinu u roku od tri godine od datuma početnog priznavanja iste u knjigama banke, dužna je njenu vrijednost svesti na 1 KM.

Parametri kreditnog rizika

Kreditni gubitak za izloženosti na individualnoj osnovi utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive, diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Banka može koristiti više različitih scenarija (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) prilikom procjenjivanja izvjesnosti budućih novčanih tokova sa procentima vjerovatnoće njihovog ostvarenja. Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na grupnoj osnovi u skladu sa sljedećom opštom formulom:

$$E_{i,t} = E_{i,t} \times E_{i,t} \times E_{i,t}$$

Vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza (PD parametar)

Vrijednosti PD parametra banka utvrđuje na osnovu definisanih segmenata kreditnih izloženosti odnosno PD homogenih grupa, kojima se na odgovarajući način (u skladu sa svojom internom metodologijom) dodjeljuje vrijednost PD parametra. PD parametar za homogene grupe se procjenjuje kao odnos broja plasmana kod kojih se status neizmirenja obaveza dogodio u toku posmatranog vremenskog perioda (historijski podaci za 3 godine), te ukupnog broja plasmana koji nisu bili u statusu neizmirenja obaveza na početku posmatranog vremenskog perioda.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

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

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. LGD parametar također se izračunava na nivou relevantne homogene grupe, na osnovu historijskih podataka o naplatama iz kolaterala ili ostalih izvora nakon nastupanja statusa neizmirenja obaveza po utvrđenim homogenim grupama, za period od najmanje pet posljednjih godina. Ukoliko banka nema adekvatnu vremensku seriju, količinu i/ili kvalitet relevantnih historijskih podataka, te nije u mogućnosti da utvrdi vrijednost LGD parametra korištenjem svog modela na adekvatan i dokumentovan način, tada koristi fiksne vrijednosti tog parametra zasnovane na konzervativnim procjenama, a one ne mogu biti niže od:

- a) 45% za izloženosti obezbijeđene prihvatljivim kolateralom,
- b) 75% za izloženosti koji nisu obezbijeđene prihvatljivim kolateralom

Dana 17. januara 2020. godine Uprava Banke je donijela Odluku broj 02-11/20 o efektima prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka. Efekti su izračunati za svaku pojedinačnu izloženost. Ukupan efekat prve primjene pomenute odluke je 281 hiljada KM, a koji je evidentiran na kontima kapitala (posebne rezerve za kreditne gubitke) pod datumom 1. januara 2020. godine.

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

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

Vremenska neograničenost poslovanja

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

Osnova prezentiranja

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

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

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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

Osnova prezentiranja (nastavak)

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.

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 penziona 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.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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

Oporezivanje

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

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

Novac i novčani ekvivalenti

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

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

Kreditni i drugi plasmani klijentima

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

Promjene nivoa rezervisanja knjigovodstveno se evidentiraju u bilansu uspjeha.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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

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%.

Materijalna stalna sredstva

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

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

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

Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Građevine	1,25 - 1,30	1,25 - 1,30
Kompjuteri	20	20
Namještaj i oprema	10 - 20	10 - 20

Banka periodično provjerava da li je došlo do umanjenja vrijednosti njene dugotrajne imovine. Ako knjigovodstveni iznos sredstva premašuje njegovu procijenjenu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Na dan 31. decembar 2019. i 2018. godine, Društvo je 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 dospjeća, na osnovu aktuarske kalkulacije.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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

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 zahtijevaju 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.

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.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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

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 glavnici.

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: Presentacija* 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. 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.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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

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 umanjenje 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 umanjenju 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 umanjenje 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.

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:

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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

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 2019.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

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

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

Vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme

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

5. PRIHODI OD KAMATA

	2019.	2018.
	KM 000	KM 000
Stanovništvo	2.477	2.538
Preduzeća	833	848
Banke	13	12
Ukupno	3.323	3.398

6. RASHODI OD KAMATA

	2019.	2018.
	KM 000	KM 000
Stanovništvo	637	772
Banke	77	57
Pravna lica	2	3
Ukupno	716	832

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2019.	2018.
	KM 000	KM 000
Stanovništvo	1.539	1.562
Mjenjački poslovi i konverzija	1.164	1.242
Pravna lica	551	541
Izdate garancije i usluge drugim bankama	142	142
Ukupno	3.396	3.487

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2019.	2018.
	KM 000	KM 000
Centralna Banka BiH	181	241
Agencija za osiguranje depozita	175	164
Banke i ostale sl. usluge	119	53
Agencija za bankarstvo Federacije BiH	81	93
Premije osiguranja imovine	37	44
Ukupno	593	595

9. KURSNE RAZLIKE, NETO

	2019.	2018.
	KM 000	KM 000
Pozitivne kursne razlike	389	421
Negativne kursne razlike	(398)	(399)
Ukupno, neto	(9)	22

10. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	2019.	2018.
	KM 000	KM 000
Ostali prihodi	39	63
Ukupno	39	63

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2019.	2018.
	KM 000	KM 000
Neto plate	1.310	1.283
Porezi i doprinosi	963	936
Ostale naknade zaposlenih	229	210
Ukupno	2.502	2.429

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

12. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2019.	2018.
	KM 000	KM 000
Amortizacija	232	155
Usluge agencije za zaštitu imovine i lica	208	196
PTT troškovi	98	96
Materijal i sitan inventar	94	100
Troškovi zastupanja i posredovanja - BamCard	94	86
Energija, gorivo, grijanje	89	95
Intelektualne i ostale usluge	66	129
Održavanje	59	47
Naknada za korištenje SWIFT mreže	54	52
Sudske i administrativne takse	39	47
Naknade članovima Nadzornog odbora	23	19
Članarine	18	16
Vrijednosno usklađenje investicija u toku (Napomena 22)	9	-
Reklama, propaganda i reprezentacija	8	8
Zakup	2	61
Ostalo	35	38
Ukupno	1.128	1.145

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	2019.	2018.
	KM 000	KM 000
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilans (Napomena 27)	155	31
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove (Napomena 27)	5	81
Prihodi od ukidanja rezervisanja ostale imovine (Napomena 19)	2	14
Prihodi od ukidanja rezervisanja za otpremnine (Napomena 27)	-	70
Prihodi od ukidanja rezervisanja za kredite (Napomena 18)	-	11
Prihodi od ukidanja rezervisanja za kamate (Napomena 19)	-	4
<i>Podzbir - prihodi</i>	<i>162</i>	<i>211</i>
Kreditni dati klijentima (Napomena 18)	290	38
Vanbilansna pozicija (Napomena 27)	25	150
Naknada zaposlenim (Napomena 27)	21	86
Depoziti, novac i ostala imovina (Napomene 15, 17 i 19)	9	34
Rezervisanja po osnovu sporova (Napomena 27)	2	107
<i>Podzbir - rashodi</i>	<i>347</i>	<i>415</i>
Ukupno, neto	(185)	(204)

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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:

	2019. KM 000	2018. KM 000
Dobit prije oporezivanja	1.622	1.763
Porezno nepriznati rashodi	225	206
Učinci neoporezivih prihoda	(9)	(171)
Porezni poticaji na ime novih uposlenika	(123)	(79)
Oporeziva dobit	1.715	1.719
Obaveza poreza na dobit za godinu	171	172
Kapitalni dobiti iz bilansa stanja	91	-
Ukupno obaveza poreza na dobit	262	172
Efektivna stopa poreza na dobit	16,15	9,76

15. NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI

	31.12.2019. KM 000	31.12.2018. KM 000
Gotovina u domaćoj valuti	13.688	8.891
Tekući računi kod drugih banaka	5.797	2.156
Gotovina u stranim valutama	5.397	5.211
Umanjenje vrijednosti	(40)	(36)
Ukupno	24.842	16.222

Kretanje na umanjeњу vrijednosti može se prikazati kako slijedi:

	2019. KM 000	2018. KM 000
Stanje na dan 1. januara	36	13
Nova rezervisanja (Napomena 13)	4	23
Stanje na dan 31. decembra	40	36

16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BIH

	31.12.2019. KM 000	31.12.2018. KM 000
Sredstva kod Centralne banke BiH	20.144	29.281
Ukupno	20.144	29.281

Stopa obavezne rezerve koju primjenjuje Centralna banka BiH iznosi 10% na osnovicu za obračun obavezne rezerve koju čine ukupni depoziti i pozajmljena sredstva. Na iznos sredstava iznad obavezne rezerve, CBBiH obračunava naknadu po stopi koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Evropska centralna banka (ECB) na depozite komercijalnih banaka.

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

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

17. KRATKOROČNI DEPOZITI

	31.12.2019. KM 000	31.12.2018. KM 000
Sberbank BH d.d. Sarajevo, kamatna stopa 0,70%, rok dospijeća 24. februar 2020.	1.927	1.869
Umanjenje vrijednosti depozita	(77)	(74)
Ukupno	1.850	1.795

Kretanje na umanjuju vrijednosti depozita može se prikazati kako slijedi:

	2019. KM 000	2018. KM 000
Stanje na dan 1. januara	74	65
Nova rezervisanja (Napomena 13)	3	9
Stanje na dan 31. decembra	77	74

18. DATI KREDITI

	31.12.2019. KM 000	31.12.2018. KM 000
Kratkoročni krediti		
Pravna lica	5.226	5.074
Stanovništvo	1.916	1.813
Državne institucije	350	300
<i>Podzbir:</i>	<u>7.492</u>	<u>7.187</u>
Dugoročni krediti		
Stanovništvo	37.083	35.562
Pravna lica	11.062	12.791
Državne institucije	257	67
<i>Podzbir:</i>	<u>48.402</u>	<u>48.420</u>
Ukupno krediti prije umanjena vrijednosti	55.894	55.607
Manje: Umanjenje vrijednosti	(3.970)	(3.702)
Ukupno	51.924	51.905

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

	2019. KM 000	2018. KM 000
Stanje na dan 1. januara	3.702	3.667
Povećanje rezervisanja uslijed prve primjene MSFI 9	-	17
Nova rezervisanja (Napomena 13)	290	38
Smanjenje rezervisanja (unwinding)	(11)	(9)
Ukidanje rezervisanja (Napomena 13)	-	(11)
Ukidanje umanjena vrijednosti uslijed otpisa/isknjižavanja	(11)	-
Stanje na dan 31. decembra	3.970	3.702

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

18. DATI KREDITI (NASTAVAK)

Analiza bruto kredita prije umanjenja po privrednim granama:

	31.12.2019. KM 000	31.12.2018. KM 000
Stanovništvo	38.999	37.375
Trgovina	6.942	8.202
Industrija i građevinarstvo	6.121	5.166
Usluge	2.862	3.379
Poljoprivreda	965	1.168
Ostalo	5	317
Podzbir	55.894	55.607
Manje: Umanjenje vrijednosti	(3.970)	(3.702)
Ukupno	51.924	51.905

Godišnje kamatne stope na dan 31. decembra 2019. i 2018. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	2019. %	2018. %
Dugoročni krediti	1,80 - 8,40	1,80 - 8,40
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

	31.12.2019. KM 000	31.12.2018. KM 000
Obračunata dospjela kamata	147	136
Obračunata nedospjela kamata	115	119
Umanjenje vrijednosti kamata	(74)	(73)
<i>Podzbir - obračunata kamata</i>	<i>188</i>	<i>182</i>
Western Union	301	278
Imovina namijenjena prodaji	168	168
Ostalo	58	77
Umanjenje vrijednosti ostale imovine	(48)	(50)
Podzbir - ostala imovina	479	473
Ukupno	667	655

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

	2019. KM 000	2018. KM 000
Stanje na dan 1. januara	73	75
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	2	2
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	-	(4)
Ukidanje umanjenja vrijednosti uslijed otpisa/isknjižavanja	(1)	-
Stanje na dan 31. decembra	74	73

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

19. OBRAČUNATA KAMATA I OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

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

	2019. KM 000	2018. KM 000
Stanje na dan 1. januara	50	62
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	-	2
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(2)	(14)
Stanje na dan 31. decembra	48	50

20. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31.12.2019. KM 000	31.12.2018. KM 000
HALCOM d.o.o. Sarajevo - ex. Electronic Banking Bureau (EBB), Sarajevo, procenat vlasništva 1,88%	4	4
Ukupno	4	4

21. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Softver KM 000	Ostala nematerijalna sredstva KM 000	Investicije u toku KM 000	Ukupno KM 000
<u>Nabavna vrijednost</u>				
Na dan 31. decembra 2017.	470	283	-	753
- povećanja	13	8	6	27
- prenos sa/na	-	6	(6)	-
Na dan 31. decembra 2018.	483	297	-	780
- povećanja	17	-	-	17
Na dan 31. decembra 2019.	500	297	-	797
<u>Akumulirana amortizacija</u>				
Na dan 31. decembra 2017.	402	267	-	669
- amortizacija za godinu	14	6	-	20
Na dan 31. decembra 2018.	416	273	-	689
- amortizacija za godinu	14	9	-	23
Na dan 31. decembra 2019.	430	282	-	712
<u>Neto knjigovodstvena vrijednost</u>				
Na dan 31. decembra 2019.	70	15	-	85
Na dan 31. decembra 2018.	67	24	-	91

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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
<u>Nabavna vrijednost</u>						
Na dan 31. decembra 2017.	94	5.023	1.209	770	-	7.096
- povećanja	-	-	33	65	-	98
- rashodovanje i otuđenje	-	-	(8)	-	-	(8)
- prijenos sa/na	-	-	67	(67)	-	-
Na dan 31. decembra 2018.	94	5.023	1.301	768	-	7.186
- povećanja	-	4	13	23	227	267
- rashodovanje i otuđenje	-	-	(131)	(9)	(2)	(142)
- prijenos sa/na	-	-	27	(27)	-	-
Na dan 31. decembra 2019.	94	5.027	1.210	755	225	7.311
<u>Akumulirana amortizacija</u>						
Na dan 31. decembra 2017.	-	653	994	-	-	1.647
- amortizacija za godinu	-	65	70	-	-	135
- rashodovanje i otuđenje	-	-	(8)	-	-	(8)
Na dan 31. decembra 2018.	-	718	1.056	-	-	1.774
- amortizacija za godinu	-	64	75	-	70	209
- rashodovanje i otuđenje	-	-	(131)	-	(2)	(133)
Na dan 31. decembra 2019.	-	782	1.000	-	68	1.850
<u>Neto knjigovodstvena vrijednost</u>						
Na dan 31. decembra 2019.	94	4.245	210	755	157	5.461
Na dan 31. decembra 2018.	94	4.305	245	768	-	5.412

*Saldo materijalne imovine u pripremi na dan 31. decembra 2019. godine čini vrijednost dijela "Poslovnostambenog centra KIB" od 748 hiljada KM koji pripada Banci za potrebe arhive i koji nije do pomenutog datuma bio priveden namjeni. U toku 2019. godine Društvo je testiralo na umanjenje pomenutu investiciju te knjižilo rashod u iznosu od 9 hiljada KM (Napomena 12). Ostatak salda investicija u toku u iznosu od 7 hiljada KM odnosi se na ulaganja u opremu.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

23. DEPOZITI PO VIĐENJU

	31.12.2019.	31.12.2018.
	KM 000	KM 000
<i>Stanovništvo:</i>		
U domaćoj valuti	16.804	14.465
U stranim valutama	13.785	12.624
Podzbir - stanovništvo	30.589	27.089
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	12.900	9.932
U stranim valutama	332	319
Podzbir - pravna lica	13.232	10.251
<i>Neprofitne organizacije</i>		
U domaćoj valuti	550	415
U stranim valutama	1	1
Podzbir - neprofitne organizacije	551	416
<i>Državne institucije</i>		
U domaćoj valuti	2.667	9.052
Podzbir - državne institucije	2.667	9.052
<i>Ostalo:</i>		
U domaćoj valuti	3	-
Podzbir - ostalo	3	-
Ukupno	47.042	46.808

Na depozite po viđenju Banka u toku 2019. i 2018. godine nije obračunavala kamate.

24. ŠTEDNJA I OROČENI DEPOZITI

	31.12.2019.	31.12.2018.
	KM 000	KM 000
<i>Stanovništvo:</i>		
U domaćoj valuti	4.392	4.522
U stranim valutama	21.215	22.817
Podzbir - stanovništvo	25.607	27.339
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	112	112
Podzbir - pravna lica	112	112
Ukupno	25.719	27.451

Na oročene depozite Banka je tokom 2019. godine plaćala kamatu po kamatnim stopama u rasponu od 0,00% do 2,30% (2018.: 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 2019.

25. OBAVEZE ZA NAJMOVE

	31.12.2019.	31.12.2018.
	KM	KM
Fizička i pravna lica	155	-
Kratkoročni dio obaveza po najmovima (Napomena 26)	(59)	-
Iznosi koji dospijevaju na naplatu nakon 12 mjeseci	96	-
	Minimalna plaćanja	
	31.12.2019.	31.12.2018.
	KM	KM
	Sadašnja vrijednost	
	31.12.2019.	31.12.2018.
	KM	KM
Obaveze dospijevaju kako slijedi		
U roku od godinu dana	63	-
U drugoj godini	44	-
Od treće do uključivo pete godine	63	-

Ugovori o zakupu potpisani su sa više fizičkih i pravnih lica na periode do 5 godina. Banka je koristila inkrementalnu stopu zaduživanja od 3,6% na godišnjem nivou kod diskontovanja.

26. OSTALE OBAVEZE

	31.12.2019.	31.12.2018.
	KM 000	KM 000
Obračunata, nedospjela kamata na oročene depozite	797	1.113
Razgraničeni prihod od naknada za obradu kredita	404	391
Obaveze za dividende	204	204
Obaveze za neto plaće	136	118
Unaprijed naplaćene kamate	106	95
Obaveze za poreze i doprinose	100	86
Razgraničeni prihod od naknada za garancije	75	68
Dospjele obaveze iz osnova kamata	66	54
Kratkoročni dio obaveza po najmovima (Napomena 25)	59	-
Obaveze prema dobavljačima	49	49
Obračunata, nedospjela kamata	3	6
Ostalo	143	97
Ukupno	2.142	2.281

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

27. REZERVISANJA ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

	31.12.2019. KM 000	31.12.2018. KM 000
Rezervisanja za otpremnine uposlenih (MRS 19)	107	86
Rezervisanja iz osnova rizičnosti potraživanja po vanbilansu	106	236
Rezervisanja za sudske sporove i ostale obaveze	8	106
Ukupno	221	428

Kretanja na rezervisanjima tokom 2019. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	Vanbilans	Sudski sporovi	Otpremnine
Stanje na dan 1. januara	236	106	86
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	25	2	21
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(155)	(5)	-
Isplate	-	(95)	-
Stanje na dan 31. decembra	106	8	107

Kretanja na rezervisanjima tokom 2018. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	Vanbilans	Sudski sporovi	Otpremnine
Stanje na dan 1. januara	123	80	70
Smanjenje rezervisanja uslijed prve primjene MSFI 9	(6)	-	-
Povećanje rezervisanja (Napomena 13)	150	107	86
Smanjenje rezervisanja (Napomena 13)	(31)	(81)	(70)
Stanje na dan 31. decembra	236	106	86

28. DIONIČKI KAPITAL

Nominalna vrijednost jedne redovne (obične) dionice iznosi 5.000 KM/dionici. Na dan 31. decembra 2019. godine ukupni domaći kapital iznosi 10.810 hiljada KM ili 71,9%, a strani kapital 4.230 hiljada KM ili 28,1%. Ukupan broj dioničara je 18. Vlasnička struktura na dan 31. decembra 2019. godine može se prikazati kako slijedi:

Opis	Broj dionica	Iznos u (‘000 KM)	%
Esmerović (M) Hasan	322	1.610	10,71
Esmerović Hatija	300	1.500	9,97
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 (8 dioničara)	135	675	4,51
Ukupno	3.008	15.040	100,00

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

Potencijalne i preuzete obaveze na dan 31. decembra 2019. i 2018. godini obuhvataju:

	31.12.2019.	31.12.2018.
	KM 000	KM 000
Platežne garancije		
U domaćoj valuti	892	905
<i>Podzbir - platežne garancije</i>	<i>892</i>	<i>905</i>
Činidbene garancije		
U domaćoj valuti	4.131	3.629
U stranoj valuti	-	320
<i>Podzbir - činidbene garancije</i>	<i>4.131</i>	<i>3.949</i>
Neiskorišteni revolving krediti		
U domaćoj valuti	2.137	1.872
<i>Podzbir - neiskorišteni revolving krediti</i>	<i>2.137</i>	<i>1.872</i>
Manje: Rezervisanja za moguće gubitke	<i>(106)</i>	<i>(236)</i>
Ukupno	7.054	6.490

Na dan 31. decembra 2019. godine protiv Banke se vodilo nekoliko sudskih sporova ukupne vrijednosti 32 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 užih obitelji; i
- e) društva u kojima bilo koja osoba navedena pod (c) ili (d) ima značajan interes u glasačkim pravima ili koje je direktno ili indirektno u vlasništvu navedenih osoba, odnosno u kojima iste mogu imati značajan uticaj. To uključuje društva u vlasništvu direktora ili većinskih dioničara Banke, kao i preduzetnike čiji rukovodioci na ključnim položajima su istovremeno na istim ili sličnim položajima u Banci.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

30. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pažnja je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Na dan 31. decembra 2019. i 2018. godine povezane strane prikazane su kako slijedi:

	31.12.2019.	31.12.2018.
	KM 000	KM 000
Kreditni dioničarima	324	447
Obaveze za neisplaćenu dividendu	204	204
Potencijalne obaveze prema dioničarima	5	2
Ukupno	533	653

	2019.		2018.	
	KM 000		KM 000	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
Uprava i članovi Nadzornog odbora i sa njima povezane strane	6	50	8	6

	31. decembar 2019.			31. decembar 2018.		
	KM 000			KM 000		
	Potraživanja	Obaveze	Vanbilans	Potraživanja	Obaveze	Vanbilans
Uprava i članovi Nadzornog odbora i sa njima povezane strane	1	198	50	73	416	3

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

	2019.	2018.
	KM 000	KM 000
Naknade Upravi i ostalom menadžmentu	168	142
Porezi i doprinosi na naknade	92	84
Ukupno	260	226

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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 2018. 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:

	31.12.2019.
	KM 000
Dug	72.774
Kapital	29.757
Omjer neto duga i kapitala	2,45

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 2019.

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 2019. godine stope i nivoi kapitala bili su kako slijedi:

Stopa osnovnog kapitala	45,34%
Stopa redovnog osnovnog kapitala	45,34%
Stopa regulatornog kapitala	45,34%
Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	10,12%
Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	13,49%
Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2	17,99%

Na dan 31.12.2019. godine regulatorni kapital Banke iznosi 28.110 hiljada KM i odnosi se na osnovni kapital koji obuhvata najstabilnije stavke kapitala.

Regulatorni kapital na dan 31. decembra 2019. godine može se prikazati kako slijedi:

	31.12.2019. KM 000	31.12.2018. KM 000
Osnovni kapital	28.110	25.707
Osnovni redovni kapital	28.110	25.707
Plaćeni instrumenti kapitala (dionički kapital)	15.040	15.040
Ostale rezerve	13.266	10.758
Nematerijalna imovina	(85)	(91)
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala - ostalo	(111)	-
Dodatni osnovni kapital	-	-
Dopunski kapital	-	598
Opće ispr. vrijednosti za kred. gubitke u skladu sa standardiziranim pristupom	604	598
Elementi ili odbici od dopunskog kapitala - ostalo	(604)	-
Regulatorni kapital	28.110	26.305

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

	31.12.2019. KM 000
Ukupna imovina	104.977
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije 20% u skladu sa čl.37. stav 8 Odluke o izračunu kapitala	898
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije 50% u skladu sa čl.37. stav 8 Odluke o izračunu kapitala	1.281
Iznos odbitnih stavki u skladu sa članom 37. Stav 3 Odluke o izračunu kapitala	(196)
Izloženost stope finansijske poluge	106.960
Osnovni kapital	28.110
Stopa finansijske poluge (min 6%)	26,28 %

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
	KM 000	KM 000
Finansijska imovina		
Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod Centralne banke BiH)	44.986	45.503
Dati krediti	51.924	51.905
Depoziti i ulaganja	1.854	1.799
Ostala imovina	667	655
Finansijske obaveze		
Depoziti	72.761	74.259
Ostale obaveze	1.653	1.727

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

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

Tržišni rizik

Usljed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena 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.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje valutnim rizikom

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Dakle, dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Izloženošću 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 2019. godine mogu se prikazati kako slijedi:

SREDSTVA	EUR	USD	CHF	HRK	SEK	Ostale valute	Ukupno
Novčana sredstva i depoziti	9.536	213	612	620	85	108	11.174
Kreditni ugovori sa valutnom klauzulom	24.508	-	-	-	-	-	24.508
Novčane pozajmice date dr. bankama	-	1.850	-	-	-	-	1.850
Ostala finansijska imovina	314	-	-	-	-	-	314
UKUPNA SREDSTVA (1)	34.358	2.063	612	620	85	108	37.846
OBAVEZE							
Depoziti	33.978	461	846	22	1	25	35.333
Ostale obaveze i razgraničenja	66	-	-	-	-	-	66
UKUPNO OBAVEZE (2)	34.044	461	846	22	1	25	35.399
NETO SREDSTVA/OBAVEZE (1)							
-(2)	314	1.602	(234)	598	84	83	2.447

Analiza osjetljivosti na promjene kursa valuta

Banka zbog fiksnog kursa EUR-a u odnosu na Konvertibilnu marku nije izložena deviznom riziku (1 EUR = 1,95583 KM). Izmjena kursa bi zahtijevala izmjenu zakona i usvajanje od Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine. Značajnija izloženost deviznom riziku je prisutna za valute USD i HRK. Sljedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u KM u poređenju sa relevantnim stranim valutama. Stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju uprave o riziku strane valute iznosi 10% i predstavlja procjenu uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje samo preostale monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i prilagođava njihovu konverziju na kraju perioda za promjenu kurseva od 10%. Analiza osjetljivosti uključuje eksterne zajmove koji su denominirani u valuti različitoj od valute zajmodavca ili zajmoprimca. Pozitivna brojka niže pokazuje da povećanje zarade ili drugog kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, postojao bi jednak i suprotan efekat na zaradu ili drugi kapital, i bilansi ispod bi bili negativni.

	Efekat USD	Efekat CHF	Efekat HRK
	('000 KM)	('000 KM)	('000 KM)
	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2019.
Dobit ili (gubitak)	160	(23)	60

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 2019.

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom

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

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

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

Finansijska imovina

31. decembar 2019.	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost KM 000	Imovina čija vrijednost nije umanjena KM 000	Umovina čija je vrijednost umanjena KM 000	Umanjenje na individualnoj osnovi KM 000	Umanjenje na grupnoj osnovi KM 000	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost KM 000
Novac i sredstva kod banaka	24.882	-	24.882	-	(40)	24.842
Obavezna rezerva kod Centralne banke	20.144	20.144	-	-	-	20.144
Dati krediti i potraživanja	55.894	-	55.894	(2.301)	(1.669)	51.924
Depoziti	1.927	-	1.927	-	(77)	1.850
Obračunata dospelja i nedospelja kamata	262	-	262	-	(74)	188
Ostala imovina	527	-	527	-	(48)	479
Ulaganja	4	4	-	-	-	4
UKUPNO	103.640	20.148	83.492	(2.301)	(1.908)	99.431

Kašnjenja

31. decembar 2019.	Bruto kreditni portfolio KM 000	Nedospjelo KM 000	Do 30 dana KM 000	31 - 90 dana KM 000	91 - 180 dana KM 000	181 - 270 dana KM 000	Preko 270 dana KM 000
Bruto izloženost							
Pravna lica	16.895	14.536	163	88	2	163	2.137
Fizička lica	38.999	38.255	109	39	41	88	273
UKUPNO	55.894	52.791	272	127	43	251	2.410
Umanjenje vrijednosti							
Pravna lica	2.251	152	2	48	2	117	2.059
Fizička lica	1.719	1.170	37	16	36	74	257
UKUPNO	3.970	1.322	39	64	38	191	2.316

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

30. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Pregled klijenata sa značajnom izloženošću koji su bili predmetom individualne procjene na dan 31.12.2019.

Korisnik kredita	Ukupno bilans 31.12.2019.	IV bilans (MSFI9)	Neto bilans	MSFI9 %	Izloženost klijenta
ESSO export-import DOO	253.859,00	151.593,00	102.266,00	59,72	253.859,00
FIKRO DOO	94.686,51	51.004,72	43.681,79	53,87	94.686,51
INTERGRADNJA DOO	514.674,78	514.674,78	0,00	100	514.674,78
UNA-OM d.o.o Bosanska Krupa	455.209,62	455.209,62	0,00	100	455.209,62
Ć-KERANOVIĆ d.o.o. Cazin	214.838,78	214.838,78	0,00	100	214.838,78
AGARICUS DOO	123.317,74	123.317,74	0,00	100	123.317,74
L.K.W. d.o.o.	106.687,77	106.687,77	0,00	100	106.687,77
KOBAR DOO	97.193,94	97.193,94	0,00	100	97.193,94
A-M d.o.o.	89.850,06	89.850,06	0,00	100	89.850,06
EUROKOPRIVKA d.o.o. Cazin	73.833,26	73.833,26	0,00	100	73.833,26
GRUPEX d.d.	56.637,32	56.637,32	0,00	100	56.637,32
SUPER MATRIX d.o.o.	52.197,66	52.197,66	0,00	100	52.197,66
ŠPEDIČIJA UNA-SANA d.o.o	53.406,98	53.406,98	0,00	100	53.406,98
ŠAMPINJON Poljop.obrt vl.Samardžić Kasim	44.185,09	44.185,09	0,00	100	44.185,09
AS-PROFIL obrt vl.Šahinović Safet	37.427,93	37.427,93	0,00	100	37.427,93
KARAJIĆ (Muhamed) ALMIR	35.192,53	35.192,53	0,00	100	35.192,53
KERANOVIĆ (Sead) ADNAN	29.207,28	29.207,28	0,00	100	29.207,28
JAPIĆ (Rahman) IRMA	28.210,89	28.210,89	0,00	100	28.210,89
MURATOVIĆ (Nura) ESMIR	25.962,12	25.962,12	0,00	100	25.962,12
KAHRIĆ (Omer) EMIR	25.771,43	25.771,43	0,00	100	25.771,43
BAJRIĆ (Omer) HUSNIJA	25.892,78	25.892,78	0,00	100	25.892,78
BLIC SZR vl.Čatić A.	26.846,34	26.846,34	0,00	100	26.846,34
ALIJAGIĆ (Alija) HAJRUDIN	13.507,72	13.507,72	0,00	100	13.507,72
IČANOVIĆ (Salih) HUSEIN	12.394,86	12.394,86	0,00	100	12.394,86
IČANOVIĆ (Huse) FATMA	5.256,89	5.256,89	0,00	100	5.256,89

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.

KIB BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019.

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Finansijske obaveze	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
31.12.2019.	%						
Beskamatni instrumenti	-	47.740	-	-	-	-	47.740
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	2,22	484	2.524	6.705	16.955	20	26.688
Ukupno		48.224	2.524	6.705	16.955	20	74.428
31.12.2018.	%						
Beskamatni instrumenti	-	47.416	-	-	-	-	47.416
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	2,50	720	1.990	9.434	16.408	18	28.570
Ukupno		48.136	1.990	9.434	16.408	18	75.986

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

Finansijska imovina	Prosječna ponderisana efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca KM 000	1-3 mjeseca KM 000	3 mjeseca do 1 godine KM 000	1-5 godina KM 000	5+ godina KM 000	Ukupno KM 000
31.12.2019.	%						
Beskamatni instrumenti	-	45.653	-	-	4	-	45.657
Instrumenti sa kamatnom stopom	-	2.517	4.960	14.131	26.880	5.290	53.778
Ukupno		48.170	4.960	14.131	26.884	5.290	99.435
31.12.2018.	%						
Beskamatni instrumenti	-	46.158	-	-	4	-	46.162
Instrumenti sa kamatnom stopom	-	1.628	4.693	13.905	28.072	5.402	53.700
Ukupno		47.786	4.693	13.905	28.076	5.402	99.862

32. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Prema izjavi Uprave, nije bilo značajnih događaja poslije datuma bilansa stanja koji zahtjevaju posebno objavljivanje ili izmjenu finansijskih izvještaja.

33. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 13. marta 2020. godine.

Potpisali u ime Uprave:

Hasan Porčić, predsjednik Uprave

