



KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA DD

Tone Hrovata bb, 77230 Velika Kladuša, BiH

tel./fax:++387(0)77 772-416, 771-654, 771-253

INTERNO

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU BANKE
za 2018. godinu

Velika Kladuša, februar 2019. godine



Sadržaj

1.	Uvod	3
2.	Finansijski izvještaji	5
3.	Upravljanje rizicima	23
4.	Sistem kontrole	34



1. Uvod

Izveštaj o poslovanju Banke za 2018. godinu obuhvata:

- ✓ finansijske izvještaje Banke sa stanjem na dan 31.12.2018. godine i usporedbu pokazatelja poslovanja sa istim periodom prethodne godine kao i sa planiranim pokazateljima za 2018. godinu (iznosi navedeni u izvještaju su u hiljadama KM osim ako nije drugačije naznačeno),
- ✓ upravljanje aktivom, pasivom i rizicima kojima je Banka izložena i sistem kontrola.

Poslovanje Banke u 2018. godini u odnosu na isti period prošle godine obilježeno je rastom kreditnog portfelja, rastom depozita po viđenju i rastom kapitala. Uzimajući u obzir konkurenciju na finansijskom tržištu i uslove privređivanja u okruženju, finansijska pozicija i rezultati poslovanja usmjeravaju se prvenstveno na očuvanje sigurnosti poslovanja.

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ukupni prihodi	7.432	7.580	7.604	102	100
Ukupni rashodi	(5.852)	(5.817)	(6.231)	99	93
Dobit/gubitak prije poreza	1.580	1.763	1.373	112	128
Neto dobit (gubitak)	1.419	1.591	1.232	112	129
Dionički kapital i rezerve	24.391	25.798	25.810	106	100
Novčana sredstva i računi kod banaka	43.532	45.539	37.696	105	121
Ukupna aktiva	103.722	109.300	99.781	105	110
Aktiva neto	99.839	105.365	95.414	106	110
Kreditni portfelj	52.314	55.607	55.861	106	100
Depoziti	70.239	74.260	64.432	106	115
Broj zaposlenih	77	77	78	100	99
Aktiva /zaposleni	1.297	1.368	1.223	106	112
ROA (prije oporezivanja)	1,58	1,67	1,44	106	116
ROE (prije oporezivanja)	10,51	11,72	9,13	112	128

Na dan 31.12.2018. godine aktiva Banke je za 10% veća od planiranog iznosa, a u odnosu na isti period prošle godine za 6%. Osnovni razlog povećanja aktive/pasive je rast novčanih sredstava i kreditnog portfelja, odnosno depozita i kapitala. U pogledu uspješnosti poslovanja Banka je ostvarila dobit u iznosu od 1.591 hiljadu KM. U poređenju sa istim periodom prošle godine ostvarena dobit je veća za 172 hiljade KM. Na ovako ostvaren rezultat najviše je utjecalo smanjenje rashoda od kamata i ostvarene pozitivne kursne razlike. Ukupni ostvareni prihod u 2018. godini je na nivou planiranog iznosa, a u odnosu na isti period prošle godinu veći je za 2%. Ukupno ostvareni rashodi manji su od planiranih za 7%, a za 1% u odnosu na ostvarenje iz istog perioda prošle godine.

Zaposleni

Na dan 31.12.2018. godine Banka ima 77 uposlenika. U izvještajnom periodu Banka je obezbjedila internu obuku novim zaposlenicima i kontinuiranu obuku zaposlenicima kroz stručna usavršavanja na seminarima iz oblasti bankarskog računovodstva i finansija, međunarodnog plaćanja, elektronskog plaćanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma itd.

**Poslovanje sa stanovništvom**

Na dan 31.12.2018. godine depoziti po viđenju stanovništva u odnosu na isti period prošle godine bilježe rast od 4%, dok su oročeni depoziti i štednja stanovništva manji za 2%. U poređenju sa planom depozita stanovništva ostvareni iznos je veći za 1% od planiranog iznosa. Depoziti stanovništva na dan 31.12.2018. godine iznose 54.428 hiljada KM (31.12.17. - 54.056 hiljada KM).

Ukupni bruto krediti stanovništvu na dan 31.12.2018. godine iznose 37.375 hiljada KM i u odnosu na isti period prošle godine veći su za 4%, a što je za 1% manje od planiranog iznosa.

Poslovanje sa pravnim osobama

Ukupni bruto krediti pravnim licima na dan 31.12.2018. godine iznose 18.232 hiljada KM i u odnosu na isti period prošle godine veći su za 11%, a u odnosu na planirani iznos za 2%. Depoziti po viđenju pravnih lica i vlada iznose 19.832 hiljada KM i veći su za 10% u odnosu na isti period prošle godine, a za 94% su veći od planiranog iznosa (nije došlo do planiranog odliva sredstava sa depozitnog računa suda).

Organizacioni dijelovi

Organizacioni dijelovi	Adresa
Sjedište Banke	Tone Hrovata bb, Velika Kladuša
Podružnica Cazin	Irfana Ljubijankića 1, Cazin
Podružnica Bužim	Generala Izeta Nanića 11, Bužim
Podružnica Bosanska Krupa	511 Slavne brigade bb, Bosanska Krupa
Podružnica Bihać	Gazihusrefbegova 18, Bihać
Izdvojeni šalter Velika Kladuša	Ibrahima Mržljaka 3, Velika Kladuša
Mjenjačnica Velika Kladuša	Ibrahima Mržljaka 2, Velika Kladuša
Mjenjačnica Cazin	Trg Zlatnih ljiljana bb, Cazin
Mjenjačnica Cazin (Ćuprija)	Ćuprija bb, Cazin
Mjenjačnica Sanski Most	Prijedorska bb, Sanski Most
Mjenjačnica Bosanska Otoka	Čaršija bb, Bosanska Otoka

**2. Finansijski izvještaji****Bilans uspjeha**

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata	3.475	3.398	3.604	98	94
Troškovi kamata	(999)	(833)	(1.059)	83	79
Neto prihod od kamata	2.476	2.565	2.545	104	101
Prihodi od naknada i provizija	3.469	3.487	3.540	101	99
Rashodi po provizijama i naknadama	(554)	(594)	(579)	107	103
Neto prihod od provizija i naknada	2.915	2.893	2.961	99	98
Neto kursne razlike	(233)	22	(130)	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	65	63	25	97	252
Prihodi od poslovanja	5.223	5.543	5.401	106	103
Troškovi isp. vr. plasmana/ rezervisanja	(329)	(204)	(591)	62	35
Rashodi redovnog poslovanja	(3.310)	(3.574)	(3.431)	108	104
Ostali rashodi	(4)	(2)	(6)	50	33
(Gubitak)/dobit prije poreza	1.580	1.763	1.373	112	128
Porez	(161)	(172)	(141)	107	122
(Gubitak)/dobit poslije poreza	1.419	1.591	1.232	112	129

Prihodi od kamata manji su za 2% u odnosu na isti period prošle godine, odnosno za 6% u odnosu na planirani iznos. Rashodi od kamata su manji za 17% u odnosu na isti period prošle godine, a u odnosu na planirano za 21%. Ovakva kretanja prihoda i rashoda od kamata uvjetovala su da je neto prihod od kamata veći za 4% u odnosu na isti period prošle godine, a za 1% u odnosu na planirani iznos.

Neto prihod od naknada bilježi smanjenje od 1% u odnosu na prošlu godinu, a u odnosu na planirani iznos za 2%.

Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana/rezervisanja za potencijalne obaveze u izvještajnom periodu su manji za 38% u odnosu na prošlu godinu, dok su u odnosu na planirani iznos manji za 65%.

Rashodi redovnog poslovanja su za 8% veći u odnosu na isti period prošle godine, a što je za 4% veće od planiranog iznosa. Povećanje ovih troškova najvećim dijelom posljedica je isplaćenih stimulacija radnicima tokom godine.

Navedene promjene u ostvarenim prihodima i rashodima uvjetovala su da je poslovni rezultat veći za 12% u odnosu na prošlu godinu, a što je veće od planiranog iznosa za 29%.



Bilans stanja

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
SREDSTVA					
Novčana sredstva i računi kod banaka	15.857	16.258	17.446	103	93
Sredstva kod CBBH	27.675	29.281	20.250	106	145
Kratkoročni depoziti kod banaka	1.631	1.870	0	115	-
Kreditni i dospjela potraživanja	52.314	55.607	55.861	106	100
Obračunate kamate i ostala sredstva	539	607	570	113	106
Dugoročni depoziti kod banaka	0	0	0	-	-
Ulaganja i ostali vrijednosni papiri	4	4	4	100	100
Nematerijalna imovina	84	91	120	108	76
Materijalna imovina	5.618	5.582	5.530	99	101
Ispravke vrijednosti	(3.883)	(3.935)	(4.367)	101	90
UKUPNO SREDSTVA	99.839	105.365	95.414	106	110
OBAVEZE I KAPITAL					
Depoziti po viđenju	42.238	46.808	35.287	111	133
Štednja i oročeni depoziti	28.001	27.452	29.145	98	94
Obaveze po kreditima	0	0	0	-	-
Rezervisanja za potencijalne obaveze	274	429	352	157	122
Ostale obaveze	2.508	2.279	2.580	91	88
Ukupne obaveze	73.021	76.968	67.364	105	114
Dionički kapital	15.040	15.040	15.040	100	100
Rezerve/neraspoređena dobit	9.351	10.758	10.770	115	100
Dobit perioda	1.419	1.591	1.232	112	129
Ostali kapital	1.008	1.008	1.008	100	100
Ukupno kapital	26.818	28.397	28.050	106	101
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	99.839	105.365	95.414	106	110
Vanbilansne obaveze	7.444	6.726	7.956	90	85

U 2018. godini aktiva bilježi rast od 6% u odnosu na prošlu godinu, odnosno od 10% u odnosu na planirani iznos. Osnovne promjene u aktivi i pasivi Banke ogledaju se u rastu sredstava kod CBBiH od 6% u odnosu na prošlu godinu, a što je veće za 45% u odnosu na planirani iznos. Kreditni portfelj bilježi rast od 6% u odnosu na prošlu godinu, a depoziti po viđenju od 11%. Oročeni depoziti bilježe smanjenje od 2% u odnosu na prošlu godinu, a što je manje za 6% u odnosu na planirani iznos. Kapital bilježi rast od 6% u odnosu na prošlu godinu. Neto dobit iz 2017. godine raspoređena je u rezerve kapitala.



Izveštaj o promjenama u kapitalu

	Dionički kapital	Rezerve	RKG formirane iz dobiti	Neraspor. dobit	Ukupno
Stanje 1. januara 2013. godine	15.040	5.390	1.008	1.141	22.578
Isplata dobiti za 2012. godinu	0	0	0	0	0
Povećanje rezervi iz dobiti 2012. godine	0	1.141	0	(1.141)	0
Dobit (gubitak) za 2013. godinu	0	0	0	1.193	1.193
Stanje 31. decembar 2013. godine	15.040	6.530	1.008	1.193	23.771
Stanje 1. januara 2014. godine	15.040	6.530	1.008	1.193	23.771
Isplata dobiti za 2013. godinu	0	0	0	(1.193)	(1.193)
Povećanje rezervi iz dobiti 2013. godine	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) za 2014. godinu	0	0	0	1.248	1.248
Stanje 31. decembar 2014. godine	15.040	6.530	1.008	1.248	23.826
Stanje 1. januara 2015. godine	15.040	6.530	1.008	1.248	23.826
Isplata dobiti za 2014. godinu	0	0	0	(850)	(850)
Povećanje rezervi iz dobiti 2014. godine	0	398	0	(398)	0
Dobit za 2015. godinu	0	0	0	1.001	1.001
Stanje 31. decembar 2015. godine	15.040	6.928	1.008	1.001	23.978
Stanje 1. januara 2016. godine	15.040	6.928	1.008	1.001	23.978
Isplata dobiti za 2015. godinu	0	0	0	0	0
Povećanje rezervi iz dobiti 2015. godine	0	1.001	0	(1.001)	0
Dobit/(gubitak) za 2016. godinu	0	0	0	1.422	1.422
Stanje 31. decembar 2016. godine	15.040	7.930	1.008	1.422	25.400
Stanje 1. januara 2017. godine	15.040	7.929	1.008	1.422	25.399
Isplata dobiti za 2016. godinu	0	0	0	0	0
Povećanje rezervi iz dobiti 2016. godine	0	1.422	0	(1.422)	0
Dobit/(gubitak) za 2017. godinu	0	0	0	1.419	1.419
Stanje 31. decembar 2017. godine	15.040	9.351	1.008	1.419	26.818
Stanje 1. januara 2018. godine	15.040	9.339	1.008	1.419	26.806
Isplata dobiti za 2017. godinu	0	0	0	0	0
Povećanje rezervi iz dobiti 2017. godine	0	1.419	0	(1.419)	0
Dobit/(gubitak) za 2018. godinu	0	0	0	1.591	1.591
Stanje 31. decembar 2018. godine	15.040	10.758	1.008	1.591	28.397



Izvršetak o novčanim tokovima

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.
Gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti		
(Gubitak) dobit tekućeg mjeseca	1.419	1.591
Amortizacija	158	155
Ispravka vrijednosti i ostala usklađenja	329	204
Dobit poslovanja prije promjene na poslovnim sredstvima	1.906	1.950
(Povećanje)/smanjenje poslovnih sredstava		
Sredstva kod CBBH	(6.132)	(1.606)
Kratkoročni depoziti komercijalnim bankama	(1.631)	(239)
Kredit i drugi plasmani klijentima	(2.285)	(3.302)
Dugoročni depoziti komercijalnim bankama	0	0
Dugoročna razgraničenja	0	0
Obračunate kamate i ostala sredstva	(28)	(68)
	(10.076)	(5.215)
(Povećanje)/smanjenje poslovnih obaveza		
Depoziti po viđenju	6.431	4.570
Štednja i oročeni depoziti	(822)	(549)
Obaveze po kreditima	0	0
Ostale obaveze	85	(225)
	5.694	3.796
Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti	(2.476)	531
Gotovinski tok iz investicijskih aktivnosti		
Ulaganje u vrijednosne papire	14	0
Nabavka nematerijalnih stalnih sredstava	(2)	(27)
Nabavka materijalnih stalnih sredstava	(17)	(103)
Isknjižvanje/otuđenje materijalnih sredstava	0	0
Neto gotovinski tok iz investicijskih aktivnosti	(5)	(130)
Gotovinski tok iz finansijskih aktivnosti		
Isplate dividende	0	0
Neto gotovinski tok iz finansijskih aktivnosti	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) novčanih sredstava	(2.481)	401
Novčana sredstva na početku godine	18.338	15.857
Novčana sredstva na kraju perioda	15.857	16.258

U odnosu na kraj 2017. godine novčana sredstva povećala su se za 401 hiljadu KM.



2.1. Analiza finansijskih izvještaja

2.1.1. Analiza bilansa uspjeha

Prihodi i rashodi od kamata

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prihod od kamata po mjestu nastanka					
Druge banke	8	12	9	150	133
Kreditni i plasmani poduzećima	991	848	1.055	86	80
Kreditni i plasmani stanovništvu	2.476	2.538	2.540	103	100
Ukupno	3.475	3.398	3.604	98	94

U izvještajnom periodu ostvareni prihodi od kamata manji su za 6% od planiranog iznosa, a za 2% su manji u odnosu na ostvareni iznos u prošloj godini.

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Rashodi od kamata po mjestu nastanka					
Banke i sl. institucije	40	57	43	143	133
Depoziti poduzeća	3	4	6	133	67
Depoziti stanovništva	956	772	1.010	81	76
Ukupno	999	833	1.059	83	79
Neto prihod od kamata	2.476	2.565	2.545	104	101

U izvještajnom periodu rashodi od kamata bilježe smanjenje od 21% u odnosu na planirani iznos, a od 17% u odnosu na prošlu godinu. Neto prihod od kamata veći je za 1% u odnosu na planirani iznos, a za 4% u odnosu na prošlu godinu.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prihodi od naknada i provizija					
Poduzeća	536	548	550	102	100
Banke i dr. finansijske institucije	0	0	0	-	-
Stanovništvo	1.553	1.555	1.590	100	98
Mjenjački poslovi	1.266	1.241	1.280	98	97
Konverzija	1	1	2	100	50
Izdate garancije	113	142	118	126	120
Ukupno	3.469	3.487	3.540	101	99



Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Rashodi od naknada i provizija					
Agencija za bankarstvo FBiH	81	93	84	115	111
Agencija za osiguranje depozita	158	164	167	104	98
Centralna banka BiH	174	176	181	101	97
Banke i ost. sl. usluge	97	118	101	122	117
Premije osiguranja imovine	44	43	46	98	93
Ukupno	554	594	579	107	103

Neto prihod od naknada i provizija	2.915	2.893	2.961	99	98
------------------------------------	-------	-------	-------	----	----

U 2018. godini prihodi od naknada i provizija manji su za 1% od planiranog iznosa, a za 1% veći u odnosu na prošlu godinu. Rashodi od naknada i provizija su za 3% veći od planiranog iznosa, a za 7% u odnosu na prošlu godinu. Ukupni neto prihod od naknada i provizija manji je za 2% u odnosu na planirani iznos, a za 1% u odnosu na prošlu godinu. Najveće odstupanje ostvareno je kod naknada od stanovništva i mjenjačkih poslova.

Kursne razlike (neto)

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Pozitivne kursne razlike					
po osnovu preračuna na srednji kurs	285	337	300	118	112
po osnovu kupoprodaje strane valute	82	84	100	102	84
Negativne kursne razlike					
po osnovu preračuna na srednji kurs	462	276	420	60	66
po osnovu kupoprodaje strane valute	138	123	110	89	112
Neto kursne razlike	(233)	22	(130)	-	-

Neto kursne razlike u periodu od 01.01. do 31.12.2018. godine su pozitivne u iznosu od 22 hiljade KM. U strukturi neto kursnih razlika Banka je ostvarila:

- neto prihod po osnovu preračuna na važeći srednji kurs u iznosu od 61 hiljade KM,
- neto rashod po osnovu kupoprodaje strane valute u iznosu od 39 hiljada KM.

Ostali prihodi poslovanja

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ostali prihodi	65	63	25	97	252

Značajan rast ostalih prihoda ostvaren je zbog pozicije "pozitivna razlika vremenskih razgraničenja - za nedospjelu pasivnu kamatu".

**Rashodi redovnog poslovanja**

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Plate i ostale naknade zaposlenima	2.218	2.430	2.279	110	107
Amortizacija	158	155	162	98	96
Materijal	89	100	98	112	102
Energija	86	95	95	110	100
Reklama, propaganda i reprezentacija	10	8	13	80	62
PTT	98	96	103	98	93
Sudske i administrativne takse	41	47	43	115	109
Servisne usluge -SWIFT	55	52	60	95	87
Bamcard usluge	73	87	80	119	109
Usluge Agencije za zaštitu imovine i lica	189	196	200	104	98
Ostale usluge	198	200	200	101	100
Zakup	55	61	55	111	111
Održavanje	40	47	43	118	109
Ukupno	3.310	3.574	3.431	108	104

U 2018. godini rashodi redovnog poslovanja su veći od planiranog iznosa za 4%, a za 8% u odnosu na ostvareni iznos u prošloj godini.

Plate i naknade zaposlenih

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Neto plate	1.168	1.283	1.195	110	107
Porezi i doprinosi	848	939	865	111	109
Ostalo	202	208	219	103	95
Ukupno	2.218	2.430	2.279	110	107

Troškovi ispravke vrijednosti plasmana i rezerviranja za potencijalne i dr. obaveze

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Gotovina i računi kod drugih banaka	0	28	5	-	560
Kredit i dospjela potraživanja po kreditima	162	151	450	93	34
Obračunate kamate	0	0	3	-	0
Ostala aktiva	121	6	90	5	7
Garancije i revolving krediti	50	37	40	74	93
MRS 19 i rezerviranja za sudske sporove	52	193	38	371	508
Smanjenje rezerviranja/ ispravaka vrijednosti	(56)	(211)	(35)	377	603
Ukupno	329	204	591	62	35

U 2018. godini ostvareno je 204 hiljade KM rashoda (neto) zbog povećanja ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za potencijalne obaveze, a što je značajno manje u odnosu na planirani iznos. Ova pozicija ima značajan utjecaj na visinu ostvarenog poslovnog rezultata. Međutim, s obzirom da se radi o poziciji



koja je veoma promjenjiva jer zavisi od kvaliteta kreditnog portfelja, u narednom periodu može doći do značajnijih promjena kod ovih rashoda.

Ostali rashodi

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ostali rashodi	4	2	6	50	33

Dobit

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Neto dobit/(gubitak tekuće godine)	1.419	1.591	1.232	112	129

U 2018. godini ostvarena je neto dobit od 1.591 hiljadu KM.

2.1.2. Analiza bilansa stanja

2.1.2.1. Aktiva

Na dan 31.12.2018. godine aktiva iznosi 105.365 hiljada KM što je za 10% veće od planiranog iznosa, a za 6% u odnosu na 31.12.2017. godine.

Gotovina i računi kod drugih banaka

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Gotovina u blagajni	10.807	14.102	11.600	130	122
Tekući računi kod banaka	5.050	2.156	5.846	-	-
Ukupno	15.857	16.258	17.466	103	93

Na dan 31.12.2018. godine ova pozicija iznosi 16.258 hiljada KM što je manje za 7% u odnosu na planirani iznos, a za 3% veće u odnosu na iznos od 31.12.2017. godine. Banka je kratkoročno oročila jedan milion USD kod Sberbank BH što je dovelo do smanjenja sredstava na tekućim računima kod drugih banaka. Tekući računi kod banaka iznose 2.156 hiljada KM i otvoreni su kod Privredne banke Zagreb, Unicredit Italija, Unicredit AG Minhen i Sberbank BH dd.

Sredstva kod Centralne banke

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Sredstva kod CBBH	27.675	29.281	20.250	106	145



Na dan 31.12.2018. godine sredstva kod Centralne banke BiH iznose 29.281 hiljada KM što je veće za 45% od planiranog iznosa, a za 6% u odnosu na 31.12.2017. godine.

Kratkoročni depoziti kod komercijalnih banaka

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Kratkoročni depoziti kod komerc. banaka	1.631	1.870	0	115	0

Banka je kratkoročno oročila jedan milion USD kod Sberbank BH d.d. do 26.03.2019. godine.

Kredit i drugi plasmani klijentima

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Vlada					
u KM	45	26	25	58	104
- kratkoročni krediti	0	0	0	-	-
- dugoročni krediti	45	26	25	-	-
Javna preduzeća i neprofitne organizacije					
u KM	392	532	486	136	109
- kratkoročni krediti	342	300	390	88	77
- dugoročni krediti	50	232	96	464	242
Privatna preduzeća					
u KM	16.008	17.674	17.450	110	101
- kratkoročni krediti	3.402	3.207	3.800	94	84
- dugoročni krediti	12.606	14.467	13.650	115	106
u stranoj valuti	0	0	0	-	-
- kratkoročni krediti	0	0	0	-	-
- dugoročni krediti	0	0	0	-	-
Ukupno	16.445	18.232	17.961	111	102
Stanovništvo					
u KM	35.869	37.375	37.900	104	99
- kratkoročni krediti	1.158	1.182	1.400	102	84
- dugoročni krediti	34.711	36.193	36.500	104	99
u stranoj valuti	0	0	0	-	-
- kratkoročni krediti	0	0	0	-	-
- dugoročni krediti	0	0	0	-	-
Ukupno	35.869	37.375	37.900	104	99
Ukupno krediti i drugi plasmani klijentima	52.314	55.607	55.861	106	100
Ukupno ispravke vrijednosti	(3.667)	(3.702)	(4.117)	101	90
Ukupno neto krediti	48.647	51.905	51.744	107	100

Na dan 31.12.2018. godine bruto krediti su u skladu sa planiranim iznosom, a za 6% su veći u odnosu na 31.12.2017. godine. Bruto krediti stanovništvu iznose 37.375 hiljada KM i u odnosu na prošlu godinu veći su za 4%, a što je za 1% manje od planiranog iznosa. Bruto krediti pravnim licima iznose 18.232 hiljade KM i u odnosu na prošlu godinu bilježe povećanje od 11%, odnosno od 2% u odnosu na planirani iznos. Ispravke vrijednosti kredita manje su za 10% u odnosu na planirani iznos, dok su u odnosu na prošlu



godinu veće za 1%. Razlog nižeg ostvarenja ispravaka vrijednosti su niske stope ispravke vrijednosti za ne default klijente. Na dan 31.12.2018. godine krediti sa valutnom klauzulom (EUR) iznose 27.649 hiljada KM, što predstavlja oko 49,70% ukupnog kreditnog portfelja.

Struktura kredita po korisnicima kredita

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2017.	31.12.2018.	31.12.2018.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Preduzeća/pravna lica	16.445	18.232	17.961	111	102
2.	Stanovništvo	35.869	37.375	37.900	104	99
3.	Ukupni krediti-bruto	52.314	55.607	55.861	106	100

Ročna struktura kredita

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2017.	31.12.2018.	31.12.2018.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Kratkoročni krediti	4.902	4.689	5.590	96	84
2.	Dugoročni krediti	47.412	50.918	50.271	107	101
3.	Ukupni krediti-bruto	52.314	55.607	55.861	106	100

Sektorska struktura kredita

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Poljoprivreda	949	1.169	1.040	123	112
Energetika	92	241	150	262	161
Industrija	2.844	2.657	3.092	93	86
Gradevinarstvo	1.957	2.267	2.120	116	107
Trgovina	7.505	8.202	8.114	109	101
Usluge	1.213	1.153	1.360	95	85
Saobraćaj	1.475	1.874	1.590	127	118
Administrativne i dr. javne usluge	386	317	450	82	70
Stanovništvo	36.869	37.375	37.900	101	99
Finansije	25	13	45	52	29
Trgovina nekretninama	0	339	0	-	-
Ukupno krediti	52.314	55.607	55.861	106	100
Ispravke vrijednosti	(3.667)	(3.702)	(4.117)	101	90
Neto krediti	48.647	51.905	51.744	107	100

Kreditni po organizacionim dijelovima

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2017.	31.12.2018.	31.12.2018.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	V. Kladuša	13.821	15.713	14.820	114	106
2.	Cazin	12.318	13.161	13.010	107	101
3.	Bužim	10.216	10.420	11.020	102	95
4.	B. Krupa	11.244	11.133	11.911	99	93
5.	Bihać	4.715	5.180	5.100	110	102
6.	Ukupno	52.314	55.607	55.861	106	100



Kod svih organizacionih dijelova osim B. Krupe zabilježen je rast kreditnog portfelja u odnosu na prošlu godinu.

Kreditni odobreni povezanim licima

R.br.	Opis	Ostvareno		Indeks
		31.12.2017.	31.12.2018.	4/3
1	2	3	4	5
1.	Dioničari banke	114	82	72
2.	Preduzeća u vl. dioničara	568	364	64
3.	Uprava banke	0	0	-
4.	Ostala povezana lica	244	179	73
5.	Ukupno	926	625	67
6.	Kreditni zaposlenim radnicima	1.144	972	85

Ispravke vrijednosti kredita

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2017.	31.12.2018.	31.12.2018.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ispravke vrijednosti kredita	3.667	3.702	4.117	101	90

Obračunata kamata i ostala sredstva

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Obračunata dospjela kamata	143	254	150	178	169
Ostala sredstva	396	353	420	89	84
Ukupno	539	607	570	113	106

Ulaganja u druga pravna lica

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Vrijednosni papiri i ulaganja	4	4	4	100	100

Nematerijalna sredstva

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Softver	471	484	531	103	91
Prava (SWIFT)	282	297	282	105	105
Nabavna vrijednost	753	781	813	104	96
Ispravka vrijednosti	(669)	(690)	(693)	103	100
Ukupno nematerijalna sredstva	84	91	120	108	76



Nabavna vrijednost nematerijalnih sredstava manja je za 4% od planiranog iznosa, a u odnosu na 31.12.2017. godine veća je za 28 hiljada KM. Neto nematerijalna imovina manja je za 24% od planiranog iznosa, a veća za 8% u odnosu na 31.12.2017. godine.

Materijalna imovina

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Građevine i zemljište	5.285	5.286	5.285	100	100
Namještaj, kompjuteri i ostala oprema	1.210	1.302	1.255	108	104
Materijalna imovina u pripremi	771	768	776	100	99
Nabavna vrijednost	7.266	7.356	7.316	101	101
Ispravka vrijednosti	(1.648)	(1.774)	(1.786)	108	99
Ukupno materijalna stalna sredstva	5.618	5.582	5.530	99	101

Tokom 2018. godine kupljen je određeni broj računara/servera, nabavljena tri bankomata, u novim iznajmljenim prostorima oprmljene mjenjačnice u B. Otoci i V. Kladuši..

2.1.2.2. Obaveze i kapital

Na dan 31.12.2018. godine obaveze iznose 76.968 hiljada KM što je za 14% veće od planiranog iznosa, a za 5% u odnosu na prošlu godinu (31.12.2017. godine - 73.021 hiljade KM). Kapital iznosi 28.397 hiljada KM što je veće za 1% od planiranog iznosa, a za 6% u odnosu na 31.12.2017. godine (neto dobit 2017. godine od 1.419 hiljada KM raspoređena je u rezerve kapitala).

Štednja i oročeni depoziti

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Stanovništvo					
- u KM	5.249	4.522	5.795	86	78
- u stranoj valuti	22.640	22.818	23.200	101	98
Poduzeća, ustanove, ostalo					
- u KM	112	112	150	100	75
- u stranoj valuti	0	0	0	-	-
Ukupno	28.001	27.452	29.145	98	94

Na dan 31.12.2018. godine štednja i oročeni depoziti manji su za 2% u odnosu na 31.12.2017. godine, a za 6% u odnosu na planirani iznos. Banka nije uspjela ostvariti rast oročenih depozita u 2018. godini, pa je u narednom periodu potrebno intenzivnije raditi na povećanju oročenih depozita.

Depoziti po videnju

U odnosu na 31.12.2017. godine depoziti po videnju veći su za 11%, a za 33% u odnosu na planirani iznos. Najveći rast ostvaren je kod depozita po videnju stanovništva i pravnih lica.



Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Stanovništvo					
- u KM	12.487	14.465	13.001	116	111
- u stranoj valuti	11.762	12.623	12.060	107	105
Privatna poduzeća					
- u KM	6.953	9.647	7.287	139	132
- u stranoj valuti	98	319	110	326	290
Javna poduzeća					
- u KM	177	285	258	161	110
- u stranoj valuti	7	1	11	14	9
Vlada					
- u KM	10.354	9.052	2.146	87	422
- u stranoj valuti	0	0	0	-	-
Neprofitne organizacije					
- u KM	385	415	402	108	103
- u stranoj valuti	6	1	7	17	14
Ostalo					
- u KM	8	0	5	0	0
- u stranoj valuti	1	0	0	0	-
Ukupno	42.238	46.808	35.287	111	133

Kamatonosni i nekamatonosni depoziti

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Kamatonosni depoziti					
- u KM	5.160	4.634	5.945	90	78
- u stranoj valuti	22.517	22.818	23.200	101	98
Nekamatonosni depoziti					
- u KM	30.565	33.864	23.099	111	147
- u stranoj valuti	11.997	12.944	12.188	108	106
Ukupno	70.239	74.260	64.432	106	115

Ukupni depoziti veći su za 6% u odnosu na 31.12.2017. godine, a za 15% u odnosu na planirani iznos. S obzirom da je Banka prestala obračunavati kamatu na depozite po videnju po tekućim računima, računima pravnih lica i a'vista računima nekamatonosni depoziti su veći od kamatonosnih depozita.

Ostale obaveze

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Dospjele obaveze po kamatama	55	55	60	100	92
Dobavljači	56	49	59	88	83
Obaveze za poreze i doprinose	111	125	115	113	109
Obaveze prema CBBH	21	20	23	95	87
Ostale obaveze i razgraničenja	2.265	2.030	2.323	90	87
Ukupno	2.508	2.279	2.580	91	88



Ostale obaveze iznose 2.279 hiljada KM i u odnosu na plan manje su za 12%, a u odnosu na 31.12.2017. godine za 9%. Najveći dio ostalih obaveza odnosi se na obračunate nedospjele kamate po oročenim depozitima, te razgraničenja naknada po kreditima i garancijama.

Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za potencijalne obaveze	274	429	352	157	122

Rast rezervisanja za potencijalne obaveze posljedica je najvećim dijelom povećanja rezervisanja po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke.

Potencijalne i preuzete obaveze

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Plative garancije	1.264	905	1.422	72	64
Činidbene garancije	3.507	3.948	3.684	113	107
Neiskorišteni odobreni krediti	2.673	1.873	2.850	70	66
Ukupno	7.444	6.726	7.956	90	85

Potencijalne obaveze su za 10% manje u odnosu na 31.12.2017. godine, a za 15% u odnosu na planirani iznos.

Dionički kapital

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Dionički kapital	15.040	15.040	15.040	100	100

Struktura dioničara sa učešćem preko 5% u kapitalu

R/b	Naziv dioničara	31.12.2017.			31.12.2018.		
		Broj dion.	Iznos u 000 KM	%	Broj dion.	Iznos u 000 KM	%
1.	Esmerović M. Hasan	322	1.610	10,70	322	1.610	10,70
2.	Esmerović Hatija	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
3.	Jašarević Hasfeta	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
4.	Pajazetović Baisa	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
5.	Bekanović Hatija	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
6.	Bekanović Ibrahim	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
7.	Bekanović Semka	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
8.	Hadžić Mirzeta	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
9.	Seweryn Zofia Waleria	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
10.	Esmerović H. Hasan	151	755	5,02	151	755	5,02
11.	Ostali dioničari	135	675	4,49	135	675	4,49
	Ukupno	3.008	15.040	100	3.008	15.040	100



Na dan 31.12.2018. godine ukupni domaći kapital iznosi 10.810 hiljada KM ili 71,88%, a strani kapital 4.230 hiljada KM ili 28,12%. Ukupan broj dioničara je 17.

Stope kapitala

R.br.	Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks (ostvareno /plan)
1.	Regulatorni kapital	26.305	26.314	100
2.	Osnovni kapital	25.707	25.690	100
3.	Dopunski kapital	598	624	96
4.	Iznos izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik	47.866		
5.	Iznos izloženosti riziku za poz., valutni i robni rizik	6.550		
6.	Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	9.888		
7.	Ukupan iznos izloženosti riziku (4+5+6)	64.304	65.100	99
8.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	39,98	39,50	101
9.	Stopa osnovnog kapitala	39,98	39,50	101
10.	Stopa regulatornog kapitala	40,91	40,40	101

Na dan 31.12.2018. godine stopa regulatornog kapitala iznosi 40,91% (propisana minimalna stopa 12 %).

Rezerve

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Zakonske rezerve i neraspoređena dobit	9.351	10.758	10.770	115	100
Ostali kapital i RKG formirane iz dobiti	1.008	1.008	1.008	100	100
Dobit/gubitak tekuće godine	1.419	1.591	1.232	112	129
Ukupno	11.778	13.357	13.010	113	103

Ostvarena dobit iz 2017. godine raspoređena je u rezerve kapitala.

2.1.3. Analiza gotovinskih tokova banke

Izveštaj o gotovinskom toku izrađen je po indirektnoj metodi i prikazan u sljedećoj tabeli.

Opis	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.
Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti	(2.476)	531
Neto gotovinski tok iz investicijskih aktivnosti	(5)	(130)
Neto gotovinski tok iz finansijskih aktivnosti	0	0
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanih sredstava	(2.481)	401
Novčana sredstva na početku godine	18.338	15.857
Novčana sredstva na kraju perioda	15.857	16.258



U periodu 01.01. do 31.12.2018. godine Banka je ostvarila neto odliv novčanih sredstava iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 531 hiljadu KM. Ukupni prilivi novčanih sredstava iz poslovnih aktivnosti iznose 6.520 hiljada KM, a u strukturi priliva najveće prilive Banka je ostvarila po osnovu ostvarene dobiti i povećanja depozita po viđenju. Ukupni odlivi novčanih sredstava iz poslovnih aktivnosti u periodu od 01.01. do 31.12.2018. godine iznose 5.989 hiljada KM, a u strukturi odliva najveće odlive Banka je ostvarila po osnovu kreditiranja, promjene na sredstvima kod CBBiH i kod oročenih depozita. U periodu od 01.01. do 31.12.2018. godine Banka je ostvarila neto odliv novčanih sredstava iz investicijskih aktivnosti u iznosu od 130 hiljada KM. Na dan 31.12.2018. godine stanje novčanih sredstava i računa kod banaka u odnosu na stanje od 31.12.2017. godine povećalo se za 401 hiljadu KM.

2.1.4. Platni promet¹

Broj ostvarenih transakcija u unutrašnjem platnom prometu u 2018. godini je za 5% manji u odnosu na prošlu godinu, dok je ostvareni iznos transakcija veći za 5%. U odnosu na plan ostvareni broj transakcija je manji za 8%, dok je ostvareni iznos za 1% veći od planiranog iznosa. Ostvarena naknada je manja za 2% u odnosu na planirani iznos, a što je na istom nivou od prošle godine.

Unutrašnji platni promet

Pregled statusa KM transakcijskih računa pravnih lica i obrtnika

R.br.	Opis	Stanje 31.12.2017.	Stanje 31.12.2018.	Indeks
1.	Aktivni	1.488	1.546	104
2.	Zatvoreni	2.067	2.234	108
3.	Blokirani	407	410	101

Broj i iznos platnih transakcija prema vrstama

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2017.		31.12.2018.		31.12.2018.		18/pl.18	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Unutarbank. trans.	90.392	86.852	80.864	97.260	92.000	88.800	88	110
2.	RTGS	5.130	110.726	4.882	118.331	5.500	119.000	89	99
3.	GC	486.100	161.656	465.388	162.640	500.000	167.000	93	97
4.	Ukupno	581.622	359.234	551.134	378.231	597.500	374.800	92	101
5.	Obrač. naknada	251.986	651	204.708	654	254.000	668	81	98

Platne transakcije UPP pravnih lica po organizacionim dijelovima

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2017.		31.12.2018.		31.12.2018.		18/pl.18	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	111.174	135.419	120.662	151.718	113.395	140.624	106	108
2.	Cazin	93.267	64.693	95.617	72.285	95.130	67.180	101	108
3.	Bužim	51.059	52.148	52.224	56.183	52.079	54.152	100	104
4.	B. Krupa	82.591	67.492	77.234	55.755	84.241	70.086	92	80
5.	Bihać	13.387	8.692	16.953	12.537	13.654	9.026	124	139
6.	Ukupno	351.478	328.444	362.690	348.478	358.500	341.068	101	102

¹ broj transakcija je prikazan stvarnim brojem bez zaokruživanja



Platne transakcije UPP građana po organizacionim dijelovima

/iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2017.		31.12.2018.		31.12.2018.		18/pl.18	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	116.711	13.333	105.943	18.775	121.202	14.607	87	129
2.	Cazin	38.741	6.412	28.891	5.423	40.232	7.025	72	77
3.	Bužim	18.724	3.546	21.766	4.034	19.445	3.885	112	104
4.	B. Krupa	43.643	4.872	28.673	4.059	45.322	5.338	63	76
5.	Bihać	12.325	2.627	10.636	1.625	12.799	2.878	83	56
6.	Ukupno	230.144	30.790	195.909	33.916	239.000	33.732	82	101

Devizni platni promet

Broj ostvarenih transakcija deviznog platnog prometa u 2018. godini u odnosu na prošlu godinu bilježi povećanje po broju transakcija od 0,4%, a po iznosu od 4,5%. Iznos obračunate naknade je na približno istom nivou. U odnosu na plan ostvareni broj transakcija je manji za 4%, a iznos transakcija za 1%. Iznos obračunate naknade je za 2% manji od planiranog iznosa.

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2017.		31.12.2018.		31.12.2018.		18/pl.18	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Loro	56.247	36.894	56.446	39.165	59.059	38.739	96	101
2.	Nostro	1.262	15.678	1.300	15.767	1.350	16.775	96	94
3.	Ukupno	57.509	52.572	57.746	54.932	60.410	55.514	96	99
4.	Obrač. naknada		578		577		590		98

Loro i nostro doznake po organizacionim dijelovima

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Ukupno		Plan		Indeks	
		Loro doznake		Nostro doznake		31.12.2018.		31.12.2018.		18/pl.18	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	19.834	8.898	694	9.696	20.528	18.594	21.336	20.198	96	92
2.	Cazin	15.172	8.784	232	3.380	15.404	12.164	16.602	12.098	93	101
3.	Bužim	14.600	13.023	138	1.451	14.738	14.474	15.667	13.869	94	104
4.	B. Krupa	6.050	7.133	142	947	6.192	8.080	6.588	8.344	94	97
5.	Bihać	790	1.327	94	293	884	1.620	216	1.006	409	161
6.	Ukupno	56.446	39.165	1.300	15.767	57.746	54.932	60.410	55.514	96	99

Elektronsko bankarstvo

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2017.		31.12.2018.		31.12.2018.		18/pl.18	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	49.960	72.039	58.342	89.790	54.956	79.603	106	113
2.	Cazin	42.673	34.625	45.922	40.455	46.514	37.741	99	107
3.	Bužim	12.587	21.130	12.728	23.591	13.594	22.820	94	103
4.	B. Krupa	17.311	30.303	15.909	23.012	18.869	33.333	84	69
5.	Bihać	5.026	3.854	7.463	5.550	5.478	4.239	136	131
6.	Ukupno	127.557	161.951	140.364	182.398	139.411	177.737	101	103



2.1.5. Kartično poslovanje²

Tekući računi-debitne kartice	31.12.2017.	31.12.2018.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Stanje tekućih računa	5.539	6.717	5.650	121	119
Iskorištena sredstva (prekoračenja)	403	372	450	92	83
Neiskorištena sredstva (prekoračenja)	375	393	350	105	112
Broj tekućih računa (aktivni i blokirani)	8.600	8.691	8.800	101	99

Kreditna kartica	31.12.2017.	31.12.2018.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Iskorištena sredstva	86	62	82	72	76
Neiskorištena sredstva	45	41	38	91	108
Broj kreditnih kartica (aktivne i blokirane)	61	41	50	67	82

Prihodi i rashodi	31.12.2017.	31.12.2018.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Prihod od kamata TR/DK (redovna i zatezna)	36	34	37	94	92
Prihod od kamata KK (redovna i zatezna)	7	4	6	57	67
Naknade po kartičom poslovanju	195	203	199	104	102
Rashodi od kamata	0	0	0	-	-
Usluge banaka po kartičnom poslovanju	6	5	7	83	71
Troškovi Bamcard	73	86	76	118	113

U izvještajnom periodu nema značajnih promjena kod kartičnog poslovanja.

2.1.6. Mjenjačko poslovanje

U sljedećoj tabeli prikazane su mjenjačke transakcije sa fizičkim licima za period od 01.01.2018. godine do 31.12.2018. godine. Najznačajnija valuta mjenjačkog poslovanja je EUR. Oko 42% ukupnog prihoda od provizija mjenjačkog poslovanja ostvareno je kupoprodajom EUR valute.

/u 000 /

Oznaka valute	Otkup strane gotovine		Otkup penzionih čekova		Prodaja strane gotovine		Provizija (KM)
	Od rezidenata fizičkih lica	Od nerezidenata fizičkih lica	Od rezidenata fizičkih lica	Od nerezidenata fizičkih lica	Od rezidenata fizičkih lica	Od nerezidenata fizičkih lica	
AUD	510	51	0	0	11	0	12
CAD	503	53	0	0	11	1	14
CHF	4.138	146	0	0	55	1	203
DKK	2.101	210	0	0	5	0	23
EUR	29.307	618	0	0	2.890	79	504
GBP	222	32	0	0	1	0	11
HRK	22.868	958	0	0	4.184	313	150
NOK	2.513	65	0	0	16	0	15
SEK	5.989	595	0	0	508	0	47
USD	5.177	507	0	0	262	12	228
						UKUPNO:	1.207

² iznosi su u hiljadama dok je broj računa/kartica prikazan stvarnim brojem



3. Upravljanje rizicima

3.1. Kreditni rizik

Klasifikacija aktive

U okviru aktivnosti upravljanja rizicima Banka kvartalno procjenjuje kvalitet aktive i vanbilansnih stavki i formira ispravke vrijednosti plasmana/rezervisanja za potencijalne obaveze koje predstavljaju potencijalne gubitke za identificiranu rizičnu aktivu i vanbilansne stavke. Formirane ispravke vrijednosti/rezervisanja umanjuju vrijednost aktive i smanjuju ili povećavaju poslovni rezultat perioda u zavisnosti od njihovog povećanja ili smanjenja u odnosu na posljednji period procjene.

Vrsta aktive	A	B	C	D	E	Ukupno
1. AKTIVA						
Kreditni i dospjela potraživanja	51.058	1.087	75	289	2.666	55.175
Obračunate kamate	44	7	1	10	73	135
Kreditni po kred. karticama	30	1	0	0	28	59
Kreditni po tekućem računu	365	1	0	0	7	373
Naknade	118	1	0	0	0	119
Ostala aktiva i novčana sredstva	2.551	0	0	0	210	2.761
Aktiva koja se ne klasifikuje	0	0	0	0	0	50.678
Ukupno aktiva	54.166	1.097	76	299	2.984	109.300
2. VANBILANS						
Neiskorišteni revolving krediti	1.439	0	0	0	0	1.439
Neiskorišteni krediti po deb. karticama	393	0	0	0	0	393
Neiskorišteni krediti po kred. karticama	40	0	0	0	0	40
Garancije	4.669	30	0	155	0	4.854
Ukupno vanbilans	6.541	30	0	155	0	6.726
UKUPNO (1+2)	60.707	1.127	76	454	2.984	116.026

Kreditni portfelj, kao najrizičnija stavka aktive, raspoređen je po kategorijama klasifikacije na sljedeći način: 92,53% A kategorija; 1,96% B kategorija; 0,13% C kategorija; 0,52% D kategorija i 4,86% E kategorija. Rizični vanbilans je 97,25% klasifikovan u A kategoriju.

Nekvalitetna aktiva i vanbilans po vrsti klijenta

Nekvalitetna aktiva	Ostvareno 31.12.2017.	Ostvareno 31.12.2018.	Plan 31.12.2018.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Pravna lica					
C kategorija	56	0	100	0	0
D kategorija	189	207	200	110	104
E kategorija	2.541	2.246	2.600	88	86
Ukupno pravna lica	2.786	2.453	2.900	88	85
Fizička lica					
C kategorija	178	77	200	43	39
D kategorija	251	247	240	98	103
E kategorija	492	528	550	107	96
Ukupno fizička lica	921	852	990	93	86
Ukupno	3.707	3.305	3.890	89	85



U odnosu na 31.12.2017. godine iznos nekvalitetne aktive pravnih lica smanjio se za 12%, a iznos nekvalitetne aktive fizičkih lica za 7%. U odnosu na planirani iznos nekvalitetna aktiva pravnih lica je manja za 15%, a nekvalitetna aktiva fizičkih lica za 14%. Ukupna nekvalitetna aktiva na dan 31.12.2018. godine je manja od planiranog iznosa za 15%, dok je u odnosu na 31.12.2017. godine manja za 11%.

Pregled RKG i ispravaka vrijednosti / rezervisanja po MRS

Rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu posmatrane po pojedinačnim plasmanima kod kojih su RKG veće od formirane ispravke vrijednosti (ne uvažavajući slučajeve gdje su ispravke vrijednosti veće od RKG jer nije dozvoljeno prebijanje ovih iznosa) na dan 31.12.2018. godine veće su za 912 hiljada KM od ispravaka vrijednosti i rezervisanja utvrđenih po MSFI9/MRS37. S obzirom da Banka ima već formiranih rezervi na poziciji kapitala u iznosu od 1.008 hiljada KM, Banka nema nedostajuće rezerve za kreditne gubitke koje bi predstavljale odbitnu stavku od kapitala.

Vrsta aktive	Ukupna osnovica	Osnovica bez rizičnosti	RKG po regulatornom zahtjevu	Ispravke vrijed./rezervisanja po MRS	Razlika RKG - MRS (4-5)
1	2	3	4	5	6
Kredit	55.175	65	3.976	3.661	315
Kredit kreditna kartica	60	0	14	12	2
Kredit debitna kartica	372	0	29	29	0
Kamata kredit	109	0	55	48	7
Kamata kartično	2	0	2	2	0
Kamata - zatezna	25	0	24	23	1
Naknade	119	0	3	1	2
Novčana sredstva	45.539	45.172	7	36	(29)
Ostala aktiva	2.226	0	86	123	(37)
Nematerijalna imovina	91	91	0	0	0
Materijalna imovina	5.582	5.414	168	0	168
Ukupno aktiva	0	0	0	0	0
Neisk.revolving kredit	109.300	50.742	4.364	3.935	429
Neisk. deb. kartica	1.439	0	28	17	11
Neisk. kred. kartica	393	0	8	5	3
Garancije	40	0	1	1	0
Ukupno vanbilans	4.854	0	191	213	(22)
Ukupno aktiva i vanbilans	6.726	0	228	236	(8)
	116.026	50.742	4.592	4.171	421

Nekvalitetna aktiva po kategorijama klasifikacije³

/ iznosi u 000 KM/

Kategorija	31.12.2017.		31.12.2018.		Indeks 4/2	Indeks 5/3
	Broj klijenata	Iznos	Broj klijenata	Iznos		
1	2	3	4	5	6	7
C	27	234	16	77	59	33
D	39	440	45	454	115	103
E	123	3.033	127	2.774	103	91
Ukupno	189	3.707	188	3.305	99	89

³ iznosi su u hiljadama, a broj klijenata je prikazan stvarnim brojem



U odnosu na 31.12.2017. godine iznos nekvalitetne aktive smanjio se za 11% (naplata kredita E kategorije), dok je broj klijenata koji čine nekvalitetnu aktivu manji za 1%.

/ iznosi u 000 KM/

Kategorija	31.12.2017.		31.12.2018.		Indeks 4/2	Indeks 5/3
	RKG	IV MRS	RKG	IV MRS		
1	2	3	4	5	6	7
C	56	116	14	43	25	37
D	255	268	269	319	105	119
E	3.033	2.768	2.774	2.568	91	93
Ukupno	3.344	3.152	3.057	2.930	91	93

Pokrivenost nekvalitetne aktive rezervama za kreditne gubitke na dan 31.12.2018. godine je 18% za C kategoriju, za D kategoriju 59,25% i 100% za E kategoriju. S druge strane, ispravke vrijednosti po kategorijama nekvalitetne aktive su 56% za C kategoriju, za D kategoriju 70,30% i 92,60% za E kategoriju.

3.2. Pravni postupci u toku

[REDACTED]



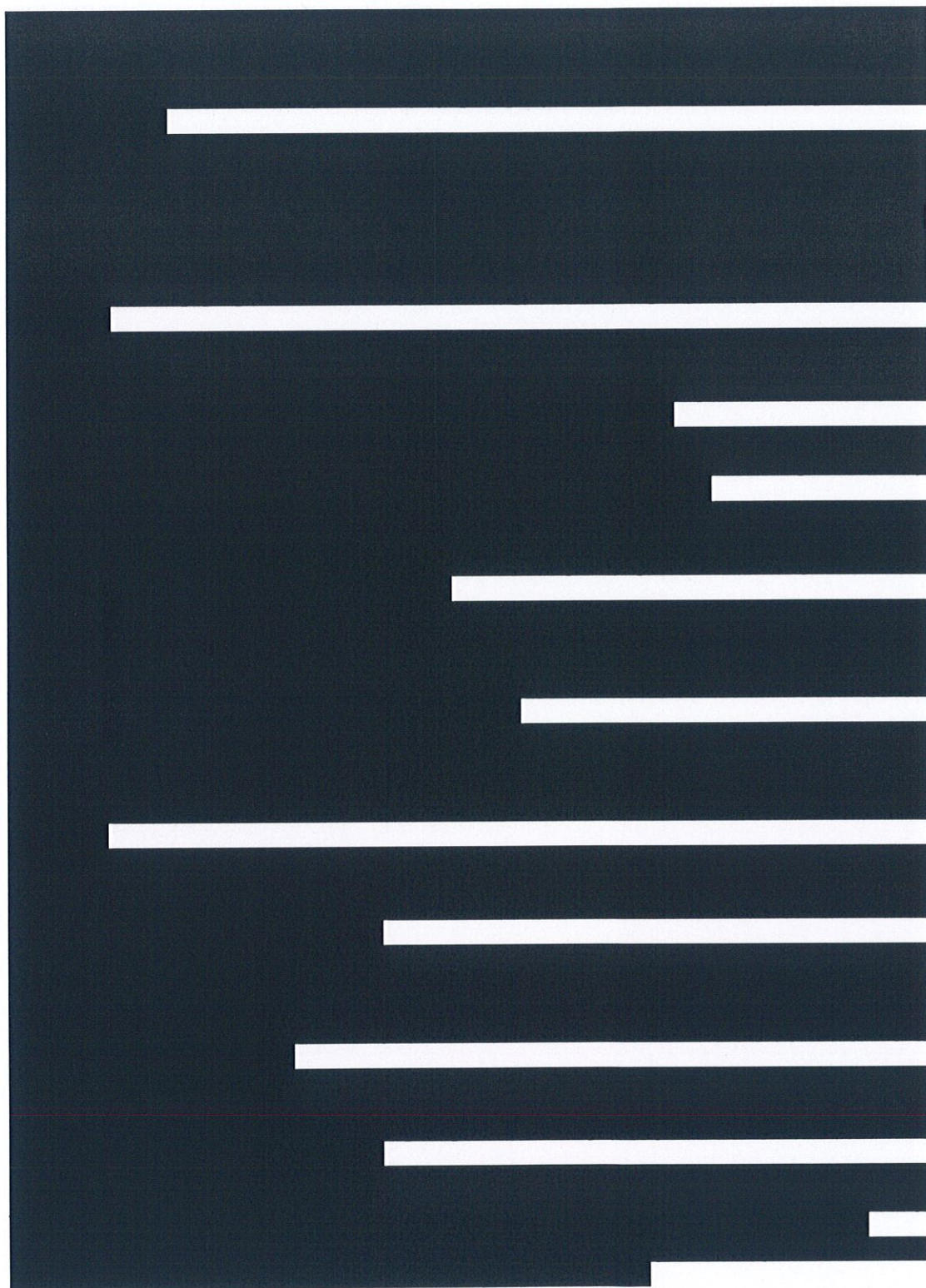
The main body of the document is a large table that has been almost entirely redacted with a solid black fill. Only several horizontal white bars are visible, indicating the positions of the rows in the table. The redaction covers the vast majority of the page's content, leaving only the header and footer information legible.



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]





[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]



The main body of the page is a large table that has been almost entirely redacted with a solid black fill. Only several horizontal white bars are visible, indicating the positions of the table's rows. These bars are located at various points down the page, suggesting a multi-row table structure. The redaction covers the vast majority of the content, leaving only the header and footer information legible.



The main body of the page is a large table that has been almost entirely redacted with a solid black fill. Only several horizontal white bars are visible, indicating the positions of the rows in the table. The redaction covers the vast majority of the content on this page.



Redacted table content.

3.3. Kamatni rizik

Banka je izložena rizicima koji su povezani sa promjenom tržišnih kamatnih stopa i imaju utjecaj na finansijski položaj i novčani tok Banke. Upravljanjem kamatno osjetljivim sredstvima i obavezama utjecaj promjena kamatnih stopa nastoji se svesti na minimum. Banka svoje poslovanje uglavnom temelji na fiksnim kamatnim stopama.



Na dan 31.12.2018. godine odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige (standardni kamatni šok od 200 procentnih/baznih poena) i regulatornog kapitala iznosi 2,56%, a što je u okviru dozvoljenih ograničenja (<20%).

		Iznos
		010
010	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - BAM	393
020	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - EUR	296
030	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - USD	0
040	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - CHF	0
050	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - GBP	0
060	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - AUD	0
070	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - CAD	0
080	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - SEK	0
090	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - DKK	0
100	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - KWD	0
110	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - HRK	0
120	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - OSTALO	-16
130	PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	673
140	REGULATORNI KAPITAL	26.305
150	(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/ REGULATORNI KAPITAL)*100	2,56

3.4. Devizni rizik

Banka je izložena deviznom riziku kroz transakcije u stranim valutama. Izloženost deviznom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za ukupnu aktivu i obaveze u stranim valutama ili sa valutnom klauzulom. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno na minimiziranje neusklađenosti između stavki aktive i obaveza u stranoj valuti ili sa valutnom klauzulom.

Banka se u potpunosti pridržava ograničenja koja su propisana Odlukom o upravljanju deviznim rizikom.

Valuta	Maksimalno odstupanje %	31.12.17. ind.dev. pozicija	31.12.18. ind.dev. pozicija
EUR	-30 do 30	-2,70	-12,30
USD	-20 do 20	6,30	6,30
CHF	-20 do 20	0,40	-0,90
HRK	-20 do 20	1,60	2,00
Ostalo	-20 do 20	1,00	0,50
Zbir	-30 do 30	6,60	-4,40

Na dan 31.12.2018. godine Banka ima dugu poziciju u svim valutama osim u EUR i CHF, a u pogledu ograničenja deviznih pozicija, stanje individualnih i ukupne devizne pozicije u odnosu na priznati kapital je u okviru dozvoljenih ograničenja.

3.5. Rizik likvidnosti

Upravljanjem sredstvima, obavezama i potencijalnim obavezama izloženost riziku likvidnosti je svedena na minimum. Banka održava nivo novčanih sredstava iznad iznosa potrebnog za pokriće obaveza i



potencijalnih obaveza koje dospijevaju na poziv i kontinuirano usmjerava svoje poslovne aktivnosti nastojeći minimizirati neusklađenost pojedinih stavki sredstava i obaveza. Iznos računa rezervi kod Centralne banke je iznad propisanih obaveznih rezervi, a vrijednost LCR pokazatelja na dan 31.12.2018. iznosi 516%, odnosno ukupno stanje novčanih sredstava je na zadovoljavajućem nivou.

3.6. Operativni rizik

Izloženost operativnom riziku je na niskom nivou i nije bilo izraženih gubitaka po ovoj vrsti rizika.

3.7. Pokazatelji upozorenja iz Plana oporavka

Ostvarene vrijednosti pokazatelja iz Plana oporavka koje se prate kroz Izvještaj o poslovanju ne približavaju se vrijednostima koje predstavljaju srednji nivo upozorenja, odnosno nema potreba za aktivacijom mjera iz Plana oporavka.

R.br.	Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Srednji nivo upozorenja iz Plana oporavka
1.	Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala	40,91%	<18,00%
2.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	39,98%	<12,50%
3.	Finansijska poluga	23,96%	<10,00%
4.	Profitabilnost imovine	1,67%	<1,15%
5.	Profitabilnost kapitala	11,72%	<7,50%
6.	Promjena bruto-domaćeg proizvoda	3,20%	<0,00%
7.	Stopa nezaposlenosti	18,40%	>24,00%

4. Sistem kontrole

Interna revizija u Banci je organizovana na nivou internog revizora. U skladu sa usvojenim Planom rada interne revizije za 2018. godinu, interni revizor je izvršio više kontrola po pojedinim segmentima Banke:

1. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH pripremljenih na osnovu preliminarne podataka sa stanjem na dan 31.12.2017. godine,
2. Revizija aktivnosti Banke na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma za period od 01.07.2017. do 31.12.2017. godine,
3. Revizija popisa sredstava i obaveza na dan 31.12.2017. godinu,
4. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH pripremljenih na osnovu konačnih podataka sa stanjem na dan 31.12.2017. godine,
5. Revizija kredita i ostalih potraživanja Banke Centrale V.Kladuša sa stanjem na dan 28.02.2018. godine,
6. Revizija kredita i ostalih potraživanja Banke Filijale Bihać sa stanjem na dan 28.02.2018. godine,
7. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 31.03.2018. godine,
8. Revizija kredita i ostalih potraživanja Filijale Bužim sa stanjem na dan 31.03.2018. godine,
9. Revizija blagajničkog poslovanja Podružnice Cazin, blagajne broj 1 na dan 16.05.2018. godine,
10. Revizija blagajničkog poslovanja Podružnice Bosanska Krupa na dan 22.05.2018. godine,
11. Revizija kredita i ostalih potraživanja Filijale Cazin sa stanjem na dan 30.04.2018. godine,
12. Revizija kredita i ostalih potraživanja Filijale Bosanska Krupa sa stanjem na dan 30.04.2018. godine,
13. Revizija platnog prometa Banke za period od 01.06.2017. do 31.05.2018. godine,
14. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH na dan 30.06.2018. godine,



15. Revizija depozitnog poslovanja i ostalih obaveza Banke sa stanjem na dan 30.06.2018. godine,
16. Revizija pozicije likvidnosti na dan 31.07.2018. godine,
17. Revizija kapitala i rezervi Banke na dan 30.06.2018. godine,
18. Revizija kartičnog poslovanja sa stanjem na dan 31.08.2018. godine.
19. Revizija upravljanja fiksnom imovinom Banke na dan 31.08.2018. godine.
20. Revizija izvještaja koje Banka dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH na dan 30.09.2018. godine,
21. Revizija izloženosti Banke i poslovanja sa licima u posebnom odnosu s Bankom na dan 30.09.2018. godine,
3. Revizija vanbilansne aktive i pasive Banke na dan 30.09.2018. godine,
4. Revizija upravljanja operativnog rizikom Banke za period od 01.11.2017-30.09.2018. godine,
5. Reviziji blagajničko-mjenjačkog poslovanja Mjenjačnice Sanski Most na dan 22.11.2018. godine,
6. Reviziji blagajničkog poslovanja Centrale Banke, blagajna br.1 na dan 29.11.2018. godine,
7. Revizija primjenje Interne metodologije umanjenja vrijednosti prema MSFI 9 od 01.01.2018-30.09.2018. godine.

Rezultati provedenih kontrola nisu ukazali na postojanje značajnijih nepravilnosti.

Broj: 02 - 77 /19
Datum: 27.02.2019.godine



Predsjednik Uprave

Hasan Porčić