

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 2019. godinu

Velika Kladuša, februar 2020. godine



Sadržaj

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



1. Uvod

Izvještaj o poslovanju Banke za 2019. godinu obuhvata:

- ✓ finansijske izvještaje Banke sa stanjem na dan 31.12.2019. godine i usporedbu pokazatelja poslovanja sa prethodnom godinom kao i sa planiranim pokazateljima za 2019. 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 2019. godini u odnosu na prošlu godinu obilježeno je ostvarenjem kreditnog portfelja i depozita po viđenju na skoro istom nivou, smanjenjem oročenih depozita 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 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ukupni prihodi	7.580	7.308	7.695	96	95
Ukupni rashodi	5.817	5.686	6.469	97	88
Dobit/gubitak prije poreza	1.763	1.622	1.226	92	132
Neto dobit (gubitak)	1.591	1.451	1.103	91	132
Dionički kapital i rezerve	25.798	28.306	28.296	110	100
Novčana sredstva i računi kod banaka	45.539	45.026	40.687	99	111
Ukupna aktiva	109.300	109.186	109.086	100	100
Aktiva neto	105.365	104.977	104.507	100	100
Kreditni portfelj	55.607	55.894	60.350	101	93
Depoziti	74.260	72.761	72.302	98	101
Broj zaposlenih	77	82	78	106	105
Aktiva /zaposleni	1.368	1.280	1.340	94	96
ROA (prije oporezivanja)	1,67	1,55	1,17	93	132
ROE (prije oporezivanja)	11,72	10,78	8,15	92	132

Na dan 31.12.2019. godine aktiva Banke je neznatno veća od planiranog iznosa, odnosno neznatno manja u odnosu na prošlu godinu. U odnosu na stanje prethodne godine novčana sredstava su manja za 1%, dok je kreditni portfelj veći za 1% zbog čega nema značajnijeg rasta ili smanjenja aktive. Na strani pasive je izražen pad depozita, što je posljedica povlačenja većeg dijela sredstava sa depozitnog računa suda u Velikoj Kladuši kako je bilo i predviđeno Planom. U pogledu uspješnosti poslovanja Banka je ostvarila dobit u iznosu od 1.451 hiljadu KM. U poređenju sa istim periodom prošle godine ostvarena dobit je manja za 140 hiljada KM. Na ovako ostvaren rezultat najviše je utjecalo povećanje rashoda iz operativnog poslovanja (troškovi plata i doprinosa), smanjenje ostvarene pozitivne kursne razlike i smanjenje neto prihoda od naknada i provizija. Unatoč tome ostvarena dobit je veća od planirane i to najvećim dijelom jer rashodi nisu rasli kako je planirano i manji su od planiranih za 12%.

Zaposleni

Na dan 31.12.2019. godine Banka ima 82 uposlenika što je za 5 uposlenika više u odnosu na 31.12.2018. godine. Porast broja zaposlenih posljedica je u najvećoj mjeri sporazumnog raskida radnog odnosa sa dva zaposlenika (internog revizora, jednog uposlenika IT odjela) i smrti rukovodioca IT odjela. Zbog ovih događaja i potrebe za pomijeranjem određenih uposlenika kao i dodatnog kadrovskog jačanja određenih službi došlo je do navedenog povećanja broja zaposlenih.



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..

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 ljljana bb, Cazin
Mjenjačnica Cazin (Ćuprija)	Ćuprija bb, Cazin
Mjenjačnica Sanski Most	Prijedorska bb, Sanski Most
Mjenjačnica Bosanska Otoka	Čaršija bb, Bosanska Otoka

Poslovanje sa stanovništvom

Na dan 31.12.2019. godine depoziti po viđenju stanovništva u odnosu na isti period prošle godine bilježe rast od 13%, dok su oročeni depoziti i štednja stanovništva manji za 6%. U poređenju sa planom depozita stanovništva ostvareni iznos je manji za 1% od planiranog iznosa. Depoziti stanovništva na dan 31.12.2019. godine iznose 56.196 hiljada KM (31.12.18. - 54.428 hiljada KM).

Ukupni bruto krediti stanovništvu na dan 31.12.2019. godine iznose 38.999 hiljada KM i u odnosu na isti period prošle godine veći su za 4%, a što je za 2% manje od planiranog iznosa.

Poslovanje sa pravnim osobama

Ukupni bruto krediti pravnim licima na dan 31.12.2019. godine iznose 16.895 hiljada KM i u odnosu na isti period prošle godine manji su za 7%, a u odnosu na planirani iznos za 18%. Depoziti po viđenju pravnih lica i vlada iznose 16.563 hiljade KM i manji su za 26% u odnosu na isti period prošle godine, a za 8% veći u odnosu na planirani iznos.

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

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata	3.398	3.323	3.536	98	94
Troškovi kamata	(833)	(716)	(863)	86	83
Neto prihod od kamata	2.565	2.607	2.673	102	98
Prihodi od naknada i provizija	3.487	3.397	3.559	97	95
Rashodi po provizijama i naknadama	(594)	(593)	(632)	100	94
Neto prihod od provizija i naknada	2.893	2.804	2.927	97	96
Neto kursne razlike	22	(10)	18	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	63	39	57	62	68
Prihodi od poslovanja	5.543	5.440	5.675	98	96
Troškovi isp. vr. plasmana/ rezervisanja	(204)	(186)	(589)	91	32
Rashodi redovnog poslovanja	(3.574)	(3.621)	(3.689)	101	98
Ostali rashodi	(2)	(11)	(171)	550	6
(Gubitak)/dobit prije poreza	1763	1622	1226	92	132
Porez	(172)	(171)	(123)	99	139
(Gubitak)/dobit poslije poreza	1591	1451	1103	91	132

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 manji su za 14% u odnosu na isti period prošle godine, a za 17% u odnosu na planirani iznos. Ovakva kretanja prihoda i rashoda od kamata uvjetovala su da je neto prihod od kamata veći za 2% u odnosu na isti period prošle godine, a za 2% manji u odnosu na planirani iznos. Neto prihod od naknada bilježi smanjenje od 3% u odnosu na prošlu godinu, a u odnosu na planirani iznos za 4%.

Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana/rezervisanja za potencijalne obaveze u izvještajnom periodu su manji za 9% u odnosu na prošlu godinu dok su u odnosu na planirani iznos manji za 68%. Rashodi redovnog poslovanja su za 1% veći u odnosu na isti period prošle godine, a za 2% manji od planiranog iznosa.

Navedene promjene u ostvarenim prihodima i rashodima uvjetovale su da je poslovni rezultat manji za 9% u odnosu na isti period prošle godine, a što je više od planiranog iznosa za 32%.

**Bilans stanja**

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
SREDSTVA					
Novčana sredstva i računi kod banaka	16.258	24.882	12.537	153	198
Sredstva kod CBBH	29.281	20.144	28.150	69	72
Kratkoročni depoziti kod banaka	1.870	1.927	1.910	103	101
Kreditni i dospjela potraživanja	55.607	55.894	60.350	101	93
Obračunate kamate i ostala sredstva	607	620	681	102	91
Dugoročni depoziti kod banaka	0	0	0	-	-
Ulaganja i ostali vrijednosni papiri	4	4	4	100	100
Nematerijalna imovina	91	85	87	93	98
Materijalna imovina	5.582	5.630	5.367	101	105
Ispravke vrijednosti	(3.935)	(4.209)	(4.579)	107	92
UKUPNO SREDSTVA	105.365	104.977	104.507	100	100
OBAVEZE I KAPITAL					
Depoziti po viđenju	46.808	47.042	43.552	100	108
Štednja i oročeni depoziti	27.452	25.719	28.750	94	89
Obaveze po kreditima	0	0	0	-	-
Rezervisanja za potencijalne obaveze	429	221	438	52	50
Ostale obaveze	2.279	2.238	2.368	98	95
Ukupne obaveze	76.968	75.220	75.108	98	100
Dionički kapital					
Dionički kapital	15.040	15.040	15.040	100	100
Rezerve/neraspoređena dobit	10.758	13.266	13.256	123	100
Dobit perioda	1.591	1.451	1.103	91	132
Ostali kapital	1.008	0	0	0	-
Ukupno kapital	28.397	29.757	29.399	105	101
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	105.365	104.977	104.507	100	100
Vanbilansne obaveze	6.726	7.160	7.607	106	94

Aktiva banke se u 2019. godini zadržala na nivou 2018. godine, kao što je to ostvareno i u odnosu na planiranu veličinu aktive. Osnove promjene u aktivi i pasivi banke ogledaju se u padu depozita za 2% u odnosu na prošlu godinu. Novčana sredstva su manja za 1% u odnosu na prošlu godinu, a za isto toliko je viši kreditni portfelj banke. Kapital bilježi rast od 6% u odnosu na prošlu godinu.

Neto dobit iz 2018. godine i ostali kapital (RKG formirane iz dobiti) raspoređeni su u rezerve kapitala.



Izveštaj o promjenama u kapitalu

	Dionički kapital	Rezerve	RKG formirane iz dobiti	Neraspor. dobit	Ukupno
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
Stanje 1. januara 2019. godine	15.040	10.758	1.008	1.591	28.397
Isplata dobiti za 2018. godinu	0	0	0	0	0
Povećanje rezervi iz dobiti i RKG form. iz dobiti	0	2.508	(1.008)	(1.591)	(91)
Dobit/(gubitak) za 2019. godinu	0	0	0	1.451	1.451
Stanje 31. decembar 2019. godine	15.040	13.266	0	1.451	29.757



Izveštaj o novčanim tokovima

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.
Gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti		
(Gubitak) dobit tekućeg mjeseca	1.591	1.451
Amortizacija	155	232
Ispravka vrijednosti i ostala usklađenja	204	197
Dobit poslovanja prije promjene na poslovnim sredstvima	1.950	1.880
(Povećanje)/smanjenje poslovnih sredstava		
Sredstva kod CBBH	(1.606)	9.137
Kratkoročni depoziti komercijalnim bankama	(239)	(57)
Kredit i drugi plasmani klijentima	(3.302)	(310)
Dugoročni depoziti komercijalnim bankama	0	0
Dugoročna razgraničenja	0	0
Obračunate kamate i ostala sredstva	(68)	(11)
	(5.215)	8.759
(Povećanje)/smanjenje poslovnih obaveza		
Depoziti po viđenju	4.570	234
Štednja i oročeni depoziti	(549)	(1.732)
Obaveze po kreditima	0	0
Ostale obaveze	(225)	(250)
	3.796	(1.748)
Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti	531	8.891
Gotovinski tok iz investicijskih aktivnosti		
Ulaganje u vrijednosne papire	0	0
Nabavka nematerijalnih stalnih sredstava	(27)	(16)
Nabavka materijalnih stalnih sredstava	(103)	(251)
Isknjižvanje/otuđenje materijalnih sredstava	0	0
Neto gotovinski tok iz investicijskih aktivnosti	(130)	(267)
Gotovinski tok iz finansijskih aktivnosti		
Isplate dividende	0	0
Neto gotovinski tok iz finansijskih aktivnosti	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) novčanih sredstava	401	8.624
Novčana sredstva na početku godine	15.857	16.258
Novčana sredstva na kraju perioda	16.258	24.882

U odnosu na kraj 2018. godine novčana sredstva su smanjena za 513 hiljada KM.



2.1. Analiza finansijskih izvještaja

2.1.1. Analiza bilansa uspjeha

Prihodi i rashodi od kamata

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prihod od kamata po mjestu nastanka					
Druge banke	12	13	16	108	81
Kreditni i plasmani poduzećima	848	833	890	98	94
Kreditni i plasmani stanovništvu	2.538	2.477	2.630	98	94
Ukupno	3.398	3.323	3.536	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. Glavni razlog ovakvog odstupanja je da nije ostvaren planirani kreditni portfelj.

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Rashodi od kamata po mjestu nastanka					
Banke i sl. institucije	57	79	51	139	155
Depoziti poduzeća	4	2	5	50	40
Depoziti stanovništva	772	635	807	82	79
Ukupno	833	716	863	86	83

Neto prihod od kamata	2.565	2.607	2.673	102	98
-----------------------	-------	-------	-------	-----	----

U izvještajnom periodu rashodi od kamata bilježe smanjenje od 17% u odnosu na planirani iznos, a za 14% u odnosu na isti period prošle godine. Glavni razlog ovakvog odstupanja je da nije ostvaren planirani rast depozitnog potencijala. Neto prihod od kamata manji je za 2% u odnosu na planirani iznos, a što je 2% više u odnosu na ostvareni iznos u prošloj godini (smanjenje prihoda praćeno većim smanjenjem rashoda).

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prihodi od naknada i provizija					
Poduzeća	548	551	560	101	98
Banke i dr. finansijske institucije	0	0	0	-	-
Stanovništvo	1.555	1.539	1.580	99	97
Mjenjački poslovi	1.241	1.165	1.270	94	92
Konverzija	1	0	2	0	0
Izdate garancije	142	142	147	100	97
Ukupno	3.487	3.397	3.559	97	95



Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Rashodi od naknada i provizija					
Agencija za bankarstvo FBiH	93	81	94	87	86
Agencija za osiguranje depozita	164	175	171	107	102
Centralna banka BiH	176	181	190	103	95
Banke i ost. sl. usluge	118	119	129	101	92
Premije osiguranja imovine	43	37	48	86	77
Ukupno	594	593	632	100	94
Neto prihod od naknada i provizija	2.893	2.804	2.927	97	96

U 2019. godini prihodi od naknada i provizija manji su za 5% od planiranog iznosa, a za 3% u odnosu na prošlu godinu. Rashodi od naknada i provizija manji su za 6% od planiranog iznosa, a što je na istom nivou u odnosu na prošlu godinu. Ukupni neto prihod od naknada i provizija manji je za 4% u odnosu na planirani iznos, a za 3% u odnosu na prošlu godinu. Odstupanje je u najvećoj mjeri nastalo zbog smanjenja naknada po osnovu mjenjačkog poslovanja.

Kursne razlike (neto)

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Pozitivne kursne razlike					
po osnovu preračuna na srednji kurs	337	305	340	91	90
po osnovu kupoprodaje strane valute	84	84	93	100	90
Negativne kursne razlike					
po osnovu preračuna na srednji kurs	276	283	300	103	94
po osnovu kupoprodaje strane valute	123	116	115	94	101
Neto kursne razlike	22	(10)	18	-	-

Neto kursne razlike u periodu od 01.01. do 31.12.2019. godine su negativne u iznosu od 10 hiljada KM. U strukturi neto kursnih razlika Banka je ostvarila:

- neto prihod po osnovu preračuna na važeći srednji kurs u iznosu od 22 hiljade KM,
- neto rashod po osnovu kupoprodaje strane valute u iznosu od 32 hiljade KM.

Ostali prihodi poslovanja

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ostali prihodi	63	39	57	62	68

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



Rashodi redovnog poslovanja

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Plate i ostale naknade zaposlenima	2.430	2.501	2.485	103	101
Amortizacija	155	232	160	150	145
Materijal	100	94	104	94	90
Energija	95	89	98	94	91
Reklama, propaganda i reprezentacija	8	8	12	100	67
PTT	96	99	100	103	99
Sudske i administrativne takse	47	39	50	83	78
Servisne usluge -SWIFT	52	54	56	104	96
Bamcard usluge	87	94	90	108	104
Usluge Agencije za zaštitu imovine i lica	196	208	204	106	102
Ostale usluge	200	143	205	72	70
Zakup	61	1	75	2	1
Održavanje	47	59	50	126	118
Ukupno	3.574	3.621	3.689	101	98

U 2019. godini rashodi redovnog poslovanja manji su od planiranog iznosa za 2%, a veći za 1% u odnosu na ostvareni iznos u prošloj godini.

Plate i naknade zaposlenih

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Neto plate	1.283	1.310	1.315	102	100
Porezi i doprinosi	939	966	960	103	101
Ostalo	208	225	210	108	107
Ukupno	2.430	2.501	2.485	103	101

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

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Gotovina i računi kod drugih banaka	28	5	2	18	250
Kreditni i dospjela potraživanja po kreditima	151	288	600	191	48
Obračunate kamate	0	1	6	-	17
Ostala aktiva	6	3	11	50	27
Garancije i revolving krediti	37	26	45	70	58
MRS 19 i rezerviranja za sudske sporove	193	23	35	12	66
Smanjenje rezerviranja/ ispravaka vrijednosti	(211)	(160)	(110)	76	145
Ukupno	204	186	589	91	32

U 2019. godini ostvareno je 186 hiljada KM rashoda (neto) zbog povećanja ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za potencijalne obaveze, a što je manje u odnosu na planirani iznos za 68%. 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 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ostali rashodi	2	11	171	550	6

Dobit

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Neto dobit/(gubitak tekuće godine)	1.591	1.451	1.103	91	132

U 2019. godini ostvarena je neto dobit od 1.451 hiljadu KM.

2.1.2. Analiza bilansa stanja**2.1.2.1. Aktiva**

Na dan 31.12.2019. godine aktiva iznosi 104.977 hiljada KM što je približno jednako kao i planirani iznos za 2019. godinu i ostvareni iznos na dan 31.12.2018. godine.

Gotovina i računi kod drugih banaka

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Gotovina u blagajni	14.102	19.085	9.880	135	193
Tekući računi kod banaka	2.156	5.797	2.657	269	218
Ukupno	16.258	24.882	12.537	153	198

Na dan 31.12.2019. godine ova pozicija iznosi 24.882 hiljade KM što je veće za 98% u odnosu na planirani iznos, a za 53% u odnosu na iznos od 31.12.2018. godine. Banka je povećala iznos sredstava kod ino banaka i u trezoru/blagajnama uz istovremeno smanjenje računa rezervi kod CBBiH. Tekući računi kod banaka iznose 5.797 hiljada KM i otvoreni su kod Privredne banke Zagreb, Unicredit Italija i Sberbank BH dd..

Sredstva kod Centralne banke

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Sredstva kod CBBH	29.281	20.144	28.150	69	72

Na dan 31.12.2019. godine sredstva kod Centralne banke BiH iznose 20.144 hiljade KM što je manje za 28% od planiranog iznosa, a za 31% u odnosu na 31.12.2018. godine.

**Kratkoročni depoziti kod komercijalnih banaka**

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Kratkoročni depoziti kod komerc. banaka	1.870	1.927	1.910	103	99

Banka je kratkoročno oročila 1,1 miliona USD kod Sberbank BH d.d. do 24.02.2020. godine.

Kredit i drugi plasmani klijentima

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Vlada					
u KM	26	5	50	19	10
- kratkoročni krediti	0	0	0	-	-
- dugoročni krediti	26	5	50	-	-
Javna preduzeća i neprofitne organizacije					
u KM	532	601	700	113	86
- kratkoročni krediti	300	350	450	117	78
- dugoročni krediti	232	251	250	108	100
Privatna preduzeća					
u KM	17.674	16.289	19.750	92	82
- kratkoročni krediti	3.207	3.313	3.750	103	88
- dugoročni krediti	14.467	12.976	16.000	90	81
u stranoj valuti	0	0	0	-	-
- kratkoročni krediti	0	0	0	-	-
- dugoročni krediti	0	0	0	-	-
Ukupno	18.232	16.895	20.500	93	82
Stanovništvo					
u KM	37.375	38.999	39.850	104	98
- kratkoročni krediti	1.182	1.289	1.500	109	86
- dugoročni krediti	36.193	37.710	38.350	104	98
u stranoj valuti	0	0	0	-	-
- kratkoročni krediti	0	0	0	-	-
- dugoročni krediti	0	0	0	-	-
Ukupno	37.375	38.999	39.850	104	98
Ukupno krediti i drugi plasmani klijentima	55.607	55.894	60.350	101	93
Ukupno ispravke vrijednosti	(3.702)	(3.970)	(4.302)	107	92
Ukupno neto krediti	51.905	51.924	56.048	100	93

Na dan 31.12.2019. godine bruto krediti su manji za 7% u odnosu na planirani iznos, a za 1% su veći u odnosu na 31.12.2018. godine. Bruto krediti stanovništvu iznose 38.999 hiljada KM i u odnosu na prošlu godinu veći su za 4%, a što je za 2% manje od planiranog iznosa. Bruto krediti pravnim licima iznose 16.895 hiljada KM i u odnosu na prošlu godinu bilježe smanjenje od 17%, odnosno od 18% u odnosu na planirani iznos. Ispravke vrijednosti kredita su za 8% manje u odnosu na planirani iznos, dok su u odnosu na isti period prošle godinu veće za 7%. Na dan 31.12.2019. godine krediti sa valutnom klauzulom (EUR) iznose 26.997 hiljada KM što predstavlja oko 48,30% ukupnog kreditnog portfelja.



Struktura kredita po korisnicima kredita

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2019.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Preduzeća/pravna lica	18.232	16.895	20.500	93	82
2.	Stanovništvo	37.375	38.999	39.850	104	98
3.	Ukupni krediti-bruto	55.607	55.894	60.350	101	93

Ročna struktura kredita

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2019.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Kratkoročni krediti	4.689	4.951	5.700	106	87
2.	Dugoročni krediti	50.918	50.943	54.650	100	93
3.	Ukupni krediti-bruto	55.607	55.894	60.350	101	93

Sektorska struktura kredita

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Poljoprivreda	1.169	965	1.360	83	71
Energetika	241	598	310	248	193
Industrija	2.657	2.882	2.900	108	99
Građevinarstvo	2.267	2.641	2.500	116	106
Trgovina	8.202	6.942	9.002	85	77
Usluge	1.153	1.044	1.360	91	77
Saobraćaj	1.874	1.525	2.300	81	66
Administrativne i dr. javne usluge	317	5	400	2	1
Stanovništvo	37.375	38.999	39.850	104	98
Finansije	13	1	18	8	6
Trgovina nekretninama	339	292	350	86	83
Ukupno krediti	55.607	55.894	60.350	101	93
Ispravke vrijednosti	(3.702)	(3.970)	(4.302)	107	92
Neto krediti	51.905	51.924	56.048	100	93

Kreditni po organizacionim dijelovima

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2019.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	V. Kladuša	15.713	16.958	17.100	108	99
2.	Cazin	13.161	13.412	14.150	102	95
3.	Bužim	10.420	9.482	11.320	91	84
4.	B. Krupa	11.133	11.216	12.130	101	92
5.	Bihać	5.180	4.826	5.650	93	85
6.	Ukupno	55.607	55.894	60.350	101	93



Kod dva organizaciona dijela zabilježeno je smanjenje kreditnog portfelja u odnosu na isti period prošle godine, a planirane veličine kredita nije ostvario ni jedan organizacioni dio.

Kreditni odobreni povezanim licima

R.br.	Opis	Ostvareno		Indeks
		31.12.2018.	31.12.2019.	4/3
1	2	3	4	5
1.	Dioničari banke	82	92	112
2.	Preduzeća u vl. dioničara	364	150	41
3.	Uprava banke	0	0	-
4.	Ostala povezana lica	179	213	119
5.	Ukupno	625	455	73
6.	Kreditni zaposlenim radnicima	972	975	100

Ispravke vrijednosti kredita

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2019.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ispravke vrijednosti kredita	3.702	3.970	4.302	107	92

Obračunata kamata i ostala sredstva

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Obračunata dospelja kamata	254	243	301	96	81
Ostala sredstva	353	377	380	107	99
Ukupno	607	620	681	102	91

Ulaganja u druga pravna lica

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	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 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Softver	484	501	504	104	99
Prava (SWIFT)	297	296	297	100	100
Nabavna vrijednost	781	797	801	102	100
Ispravka vrijednosti	(690)	(712)	(714)	103	100
Ukupno nematerijalna sredstva	91	85	87	93	98



Nabavna vrijednost nematerijalnih sredstava je na planiranom nivou, a u odnosu na 31.12.2018. godine veća je za 16 hiljada KM. Neto nematerijalna imovina neznatno je manja od planiranog iznosa.

Materijalna imovina

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Građevine i zemljište	5.286	5.514	5.118	104	108
Namještaj, kompjuteri i ostala oprema	1.302	1.210	1.402	93	86
Materijalna imovina u pripremi	768	755	757	98	100
Nabavna vrijednost	7.356	7.479	7.277	102	103
Ispravka vrijednosti	(1.774)	(1.849)	(1.910)	104	97
Ukupno materijalna stalna sredstva	5.582	5.630	5.367	101	105

Iznos materijalne imovine je veći za 1% u odnosu na isti period prošle godine, odnosno za 5% u odnosu na planirani iznos. Unajmljeni poslovni prostori su u skladu sa MSFI 16 - Najmovi knjiženi na imovinu što je u najvećoj mjeri rezultiralo povećanjem materijalne imovine.

2.1.2.2. Obaveze i kapital

Na dan 31.12.2019. godine obaveze iznose 75.220 hiljada KM što je na nivou planiranog iznosa, a za 2% manje u odnosu na isti period prošle godinu (31.12.2018. godine - 76.968 hiljada KM). Kapital iznosi 29.757 hiljada KM što je veće za 1% od planiranog iznosa, a za 5% veće u odnosu na 31.12.2018. godine (neto dobit 2018. godine od 1.591 hiljadu KM raspoređena je u rezerve kapitala).

Štednja i oročeni depoziti

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Stanovništvo					
- u KM	4.522	4.392	4.800	97	92
- u stranoj valuti	22.818	21.215	23.800	93	89
Poduzeća, ustanove, ostalo					
- u KM	112	112	150	100	75
- u stranoj valuti	0	0	0	-	-
Ukupno	27.452	25.719	28.750	94	89

Na dan 31.12.2019. godine štednja i oročeni depoziti manji su za 6% u odnosu na 31.12.2018. godine, a za 11% u odnosu na planirani iznos. Banka nije uspjela ostvariti rast oročenih depozita tokom 2019. godine. Ovakav trend je nastao uglavnom zbog niskih kamatnih stopa na oročene depozite.

Depoziti po viđenju

U odnosu na 31.12.2018. godine depoziti po viđenju su na približno istom nivou, a za 8% su veći u odnosu na planirani iznos.



Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Stanovništvo					
- u KM	14.465	16.804	15.400	116	109
- u stranoj valuti	12.623	13.785	12.850	109	107
Privatna poduzeća					
- u KM	9.647	12.509	9.900	130	126
- u stranoj valuti	319	331	350	104	95
Javna poduzeća					
- u KM	285	391	342	137	114
- u stranoj valuti	1	0	2	0	0
Vlada					
- u KM	9.052	2.667	4.267	29	63
- u stranoj valuti	0	0	0	-	-
Neprofitne organizacije					
- u KM	415	550	440	133	125
- u stranoj valuti	1	2	1	200	200
Ostalo					
- u KM	0	3	0	-	-
- u stranoj valuti	0	0	0	-	-
Ukupno	46.808	47.042	43.552	100	108

Kamatonosni i nekamatonosni depoziti

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Kamatonosni depoziti					
- u KM	4.634	4.415	4.950	95	89
- u stranoj valuti	22.818	20.979	23.800	92	88
Nekamatonosni depoziti					
- u KM	33.864	33.013	30.349	97	109
- u stranoj valuti	12.944	14.354	13.203	111	109
Ukupno	74.260	72.761	72.302	98	101

Ukupni depoziti manji su za 2% u odnosu na 31.12.2018. godine, a veći su za 1% u odnosu na planirani iznos. S obzirom da je Banka prestala obračunavati kamatu na depozite po viđenju po tekućim računima, računima pravnih lica i a'vista računima nekamatonosni depoziti su veći od kamatonosnih depozita.

Ostale obaveze

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Dospjele obaveze po kamatama	55	66	63	120	105
Dobavljači	49	49	61	100	80
Obaveze za poreze i doprinose	125	205	132	164	155
Obaveze prema CBBH	20	23	22	115	105
Ostale obaveze i razgraničenja	2.030	1.895	2.090	93	91
Ukupno	2.279	2.238	2.368	98	95



Ostale obaveze iznose 2.238 hiljada KM i u odnosu na plan manje su za 5%, a u odnosu na 31.12.2018. za 2%. Najveći dio ostalih obaveza odnosi se na obračunate nedospjele kamate po oročenim depozitima, te razgraničena naknada po kreditima i garancijama.

Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za potencijalne obaveze	429	221	438	52	50

Potencijalne i preuzete obaveze

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Plative garancije	905	892	1.089	99	82
Činidbene garancije	3.948	4.132	4.518	105	91
Neiskorišteni odobreni krediti	1.873	2.136	2.000	114	107
Ukupno	6.726	7.160	7.607	106	94

Potencijalne obaveze su za 6% veće u odnosu na 31.12.2019. godine, a za 6% manje u odnosu na planirani iznos.

Dionički kapital

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	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	31.12.2018.			31.12.2019.		
		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 31.12.2019. 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 31.12.2019.
1.	Regulatorni kapital	28.110
2.	Osnovni kapital	28.110
3.	Dopunski kapital	0
4.	Iznos izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik	48.318
5.	Iznos izloženosti riziku za poz., valutni i robni rizik	3.550
6.	Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	10.125
7.	Ukupan iznos izloženosti riziku (4+5+6)	61.993
8.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	45,34
9.	Stopa osnovnog kapitala	45,34
10.	Stopa regulatornog kapitala	45,34

Na dan 31.12.2019. godine stopa regulatornog kapitala iznosi 45,34% (propisana minimalna stopa 12 %).

Rezerve

Opis	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Zakonske rezerve i neraspoređena dobit	10.758	13.266	13.256	123	100
Ostali kapital i RKG formirane iz dobiti	1.008	0	0	0	-
Dobit/gubitak tekuće godine	1.591	1.451	1.103	91	132
Ukupno	13.357	14.717	14.359	110	102

Ostvarena dobit iz 2018. godine i RKG formirane iz dobiti raspoređeni su 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 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.
Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti	531	8.891
Neto gotovinski tok iz investicijskih aktivnosti	(130)	(267)
Neto gotovinski tok iz finansijskih aktivnosti	0	0
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanih sredstava	401	8.624
Novčana sredstva na početku godine	15.857	16.258
Novčana sredstva na kraju perioda	16.258	24.882

U periodu 01.01. do 31.12.2019. godine Banka je ostvarila neto priliv novčanih sredstava iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 8.891 hiljada KM. Ukupni prilivi novčanih sredstava iz poslovnih aktivnosti iznose 11.251 hiljada KM, a u strukturi priliva najveće prilive Banka je ostvarila po osnovu promjena na računu rezervi kod CBBiH. Ukupni odlivi novčanih sredstava iz poslovnih aktivnosti u periodu od 01.01. do 31.12.2019. godine iznose 4.108 hiljada KM, a u strukturi odliva najveće odlive Banka je ostvarila po osnovu smanjenja depozita.



U periodu od 01.01. do 31.12.2019. godine Banka je ostvarila neto odliv novčanih sredstava iz investicijskih aktivnosti u iznosu od 267 hiljada KM. Na dan 31.12.2019. godine stanje novčanih sredstava i računa kod banaka u odnosu na stanje od 31.12.2018. godine povećalo se za 8.624 hiljada KM.

2.1.4. Platni promet¹

Broj ostvarenih transakcija u unutrašnjem platnom prometu u 2019. godini je na približno istom nivou u odnosu 2018. godinu, dok je ostvareni iznos veći za 2%. U odnosu na plan ostvareni broj transakcija je manji za 3%, dok je ostvareni iznos približan planiranom iznosu transakcija. Ostvarena naknada je veća za 2% u odnosu na planirani iznos, odnosno za 4% u odnosu na prošlu godinu.

Unutrašnji platni promet

Pregled statusa KM transakcijskih računa pravnih lica i obrtnika

R.br.	Opis	Stanje 31.12.2018.	Stanje 31.12.2019.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Aktivni	1.546	1.546	100
2.	Zatvoreni	2.234	2.409	108
3.	Blokirani	410	433	106

Broj i iznos platnih transakcija prema vrstama

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2018.		31.12.2019.		31.12.2019.		19/pl.19	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Unutarbank. trans.	80.864	97.260	71.424	92.826	82.481	99.600	87	93
2.	RTGS	4.882	118.331	4.882	120.281	5.004	121.600	98	99
3.	GC	465.388	162.640	473.823	174.232	477.023	166.800	99	104
4.	Ukupno	551.134	378.231	550.129	387.339	564.508	388.000	97	100
5.	Obrač. naknada	204.708	654	208.352	679	209.826	668	99	102

Platne transakcije UPP pravnih lica po organizacionim dijelovima

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2018.		31.12.2019.		31.12.2019.		19/pl.19	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	120.662	151.718	115.598	151.335	122.073	154.059	95	98
2.	Cazin	95.617	72.285	99.988	71.733	96.735	73.401	103	98
3.	Bužim	52.224	56.183	54.254	55.812	52.835	57.050	103	98
4.	B. Krupa	77.234	55.755	71.790	66.547	78.137	56.615	92	118
5.	Bihać	16.953	12.537	18.082	12.178	17.151	12.730	105	96
6.	Ukupno	362.690	348.478	359.712	357.605	366.930	353.856	98	101

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	
		31.12.2018.		31.12.2019.		31.12.2019.		19/pl.19	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	105.943	18.775	102.311	14.586	106.845	18.901	96	77
2.	Cazin	28.891	5.423	28.790	6.172	29.137	5.459	99	113
3.	Bužim	21.766	4.034	18.258	3.235	21.951	4.061	83	80
4.	B. Krupa	28.673	4.059	30.774	4.422	28.917	4.086	106	108
5.	Bihać	10.636	1.625	10.284	1.319	10.727	1.636	96	81
6.	Ukupno	195.909	33.916	190.417	29.734	197.578	34.144	96	87

Devizni platni promet

Broj ostvarenih transakcija deviznog platnog prometa u 2019. godini u odnosu na prošlu godinu je manji za 2,5%, a ostvareni iznos za 3%. Iznos obračunate naknade je manji za 2%. U odnosu na plan ostvareni broj transakcija manji je za 4%, a iznos transakcija za 5%. Iznos obračunate naknade je za 3% manji od planiranog iznosa.

/iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2018.		31.12.2019.		31.12.2019.		19/pl.19	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Loro	56.446	39.165	55.167	36.903	57.575	39.948	96	92
2.	Nostro	1.300	15.767	1.180	16.394	1.326	16.082	89	102
3.	Ukupno	57.746	54.932	56.347	53.297	58.901	56.031	96	95
4.	Obrač. naknada		577		567		585	-	97

Loro i nostro doznake po organizacionim dijelovima

/iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Ukupno		Plan		Indeks	
		Loro doznake		Nostro doznake		31.12.2019.		31.12.2019.		19/pl.19	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	19.245	9.034	632	9.932	19.877	18.966	20.939	18.966	95	100
2.	Cazin	14.776	7.877	188	4.042	14.964	11.919	15.712	12.408	95	96
3.	Bužim	14.365	11.478	151	1.186	14.516	12.664	15.033	14.763	97	86
4.	B. Krupa	5.954	7.338	120	1.006	6.074	8.344	6.316	8.242	96	101
5.	Bihać	827	1.176	89	228	916	1.404	902	1.653	102	85
6.	Ukupno	55.167	36.903	1.180	16.394	56.347	53.297	58.901	56.030	96	95

Elektronsko bankarstvo

/iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2018.		31.12.2019.		31.12.2019.		19/pl.19	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	58.342	89.790	59.208	92.346	60.092	93.382	99	99
2.	Cazin	45.922	40.455	56.830	41.374	47.300	41.669	120	99
3.	Bužim	12.728	23.591	15.816	29.330	12.855	23.827	123	123
4.	B. Krupa	15.909	23.012	16.851	23.868	16.068	23.242	105	103
5.	Bihać	7.463	5.550	8.969	6.430	7.538	5.606	119	115
6.	Ukupno	140.364	182.398	157.674	193.348	143.853	187.725	110	103



2.1.5. Kartično poslovanje²

Tekući računi-debitne kartice	31.12.2018.	31.12.2019.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Stanje tekućih računa	6.717	8.011	7.053	119	114
Iskorištena sredstva (prekoračenja)	372	354	450	95	79
Neiskorištena sredstva (prekoračenja)	393	401	450	102	89
Broj tekućih računa (aktivni i blokirani)	8.691	8.954	8.850	103	101

Kreditna kartica	31.12.2018.	31.12.2019.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Iskorištena sredstva	62	50	50	81	100
Neiskorištena sredstva	41	39	35	95	111
Broj kreditnih kartica (aktivne i blokirane)	41	33	25	80	132

Prihodi i rashodi	31.12.2018.	31.12.2019.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Prihod od kamata TR/DK (redovna i zatezna)	34	32	32	94	100
Prihod od kamata KK (redovna i zatezna)	4	3	4	75	75
Naknade po kartičom poslovanju	203	193	206	95	94
Rashodi od kamata	0	0	0	0	0
Usluge banaka po kartičnom poslovanju	5	2	6	0	33
Troškovi Bamcard	86	94	90	109	104

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 01.01.2019. godine do 31.12.2019. godine. Najznačajnija valuta mjenjačkog poslovanja je EUR. Oko 41% 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	556	37	0	0	34	0	13
CAD	502	94	0	0	13	27	13
CHF	3.369	135	0	0	105	1	173
DKK	2.120	133	0	0	20	0	45
EUR	35.818	864	0	0	3.064	125	476
GBP	288	27	0	0	9	0	13
HRK	27.036	925	0	0	4.333	269	181
NOK	2.277	98	0	0	17	5	13
SEK	8.087	631	0	0	311	13	47
USD	4.649	471	0	0	381	16	198
UKUPNO:							1.172

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/rezerviranja za potencijalne obaveze koje predstavljaju potencijalne gubitke za identificiranu rizičnu aktivu i vanbilansne stavke. Formirane ispravke vrijednosti/rezerviranja 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	51.534	867	136	247	2.709	55.493
Obračunate kamate	44	5	2	4	72	127
Kreditni po kred. karticama	22	0	0	0	26	48
Kreditni po tekućem računu	345	1	1	0	7	354
Naknade	114	1	0	0	0	115
Ostala aktiva i novčana sredstva	4.465	0	0	0	208	4.673
Aktiva koja se ne klasifikuje	0	0	0	0	0	48.376
Ukupno aktiva	56.524	874	139	251	3.022	109.186
2. VANBILANS						
Neiskorišteni revolving krediti	1.697	0	0	0	0	1.697
Neiskorišteni krediti po deb. karticama	400	1	0	0	0	401
Neiskorišteni krediti po kred. karticama	39	0	0	0	0	39
Garancije	5.023	0	0	0	0	5.023
Ukupno vanbilans	7.159	1	0	0	0	7.160
UKUPNO (1+2)	63.683	875	139	251	3.022	116.346

Kreditni portfelj, kao najrizičnija stavka aktive, raspoređen je po kategorijama klasifikacije na sljedeći način: 92,85% A kategorija; 1,55% B kategorija; 0,25% C kategorija; 0,44% D kategorija i 4,91% E kategorija. Rizični vanbilans je 100,00% klasifikovan u A kategoriju.

Nekvalitetna aktiva i vanbilans po vrsti klijenta

Nekvalitetna aktiva	Ostvareno 31.12.2018.	Ostvareno 31.12.2019.	Plan 31.12.2019.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Pravna lica					
C kategorija	0	8	245	-	3
D kategorija	207	0	40	0	0
E kategorija	2.246	2.251	2.200	100	102
Ukupno pravna lica	2.453	2.259	2.485	92	91
Fizička lica					
C kategorija	77	129	100	168	129
D kategorija	247	247	220	100	112
E kategorija	528	490	540	93	91
Ukupno fizička lica	852	866	860	102	101
Ukupno	3.305	3.125	3.345	95	93



U odnosu na 31.12.2018. godine iznos nekvalitetne aktive pravnih lica smanjio se za 8%, a iznos nekvalitetne aktive fizičkih lica povećao se za 2%. U odnosu na planirani iznos nekvalitetna aktiva fizičkih lica veća je za 1%, a nekvalitetna aktiva pravnih lica manja je za 9%. Ukupna nekvalitetna aktiva manja je od planiranog iznosa za 7%, dok je u odnosu na 31.12.2018. godine manja za 5%.

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 31.12.2019. godine veće su za 715 hiljada KM od ispravaka vrijednosti i rezervisanja utvrđenih po MSFI9/MRS37. Ovaj iznos predstavlja nedostajuće rezerve za kreditne gubitke koje su odbačene 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
Kreditni	55.492	186	3.993	3.930	63
Kreditni kreditna kartica	48	0	27	27	0
Kreditni debitna kartica	354	0	13	13	0
Kamata kreditni	102	0	52	49	3
Kamata kartično	2	0	1	1	0
Kamata - zatezna	24	0	24	23	1
Naknade, obrač. nedops. kta	115	0	2	2	0
Novčana sredstva	45.027	42.829	44	40	4
Plasmani bankama	1.927	0	39	77	-38
Nematerijalna imovina	85	85	0	0	0
Materijalna imovina	5.630	5.462	168	0	168
Ostala aktiva	380	0	47	47	0
UKUPNO AKTIVA	109.186	48.562	4.410	4.209	201
Neisk.revolving kredit	1.697	0	34	24	10
Neisk. debitna kartica	401	0	8	6	2
Neisk. kreditna kartica	39	0	1	1	0
Garancije	5.023	0	100	75	25
UKUPNO VANBILANS	7.160	0	143	106	37
SVEUKUPNO	116.346	48.562	4.553	4.315	238

Nekvalitetna aktiva po kategorijama klasifikacije³

/ iznosi u 000 KM/

Kategorija	31.12.2018.		31.12.2019.		Indeks 4/2	Indeks 5/3
	Broj clijenata	Iznos	Broj clijenata	Iznos		
1	2	3	4	5	6	7
C	16	77	27	137	169	178
D	45	454	38	247	84	54
E	127	2.774	120	2.741	94	99
Ukupno	188	3.305	185	3.125	98	95

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



U odnosu na 31.12.2018. godine iznos nekvalitetne aktive smanjio se za 5%, dok je broj klijenata koji čine nekvalitetnu aktivu manji za 2%.

/ iznosi u 000 KM/

Kategorija	31.12.2018.		31.12.2019.		Indeks 4/2	Indeks 5/3
	RKG	IV MRS	RKG	IV MRS		
1	2	3	4	5	6	7
C	14	43	28	109	200	253
D	269	319	143	209	53	66
E	2.774	2.568	2.741	2.565	99	100
Ukupno	3.057	2.930	2.912	2.883	95	98

Pokrivenost nekvalitetne aktive rezervama za kreditne gubitke na dan 31.12.2019. godine je 20% za C kategoriju, za D kategoriju 58% i 100% za E kategoriju. S druge strane, ispravke vrijednosti po kategorijama nekvalitetne aktive su 64% za C kategoriju, za D kategoriju 85% i 94 % za E kategoriju.

3.2. Pravni postupci u toku

Sporovi velike vrijednosti

[REDACTED]

[REDACTED]



[Redacted text block]

[Large redacted text block]



[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Large redacted text block]



The table content is almost entirely redacted with a large black rectangular block. Only a few white horizontal bars are visible, indicating the structure of the data rows. The visible bars appear to be organized into several sections, suggesting a multi-column table with varying content lengths.



[Redacted content]

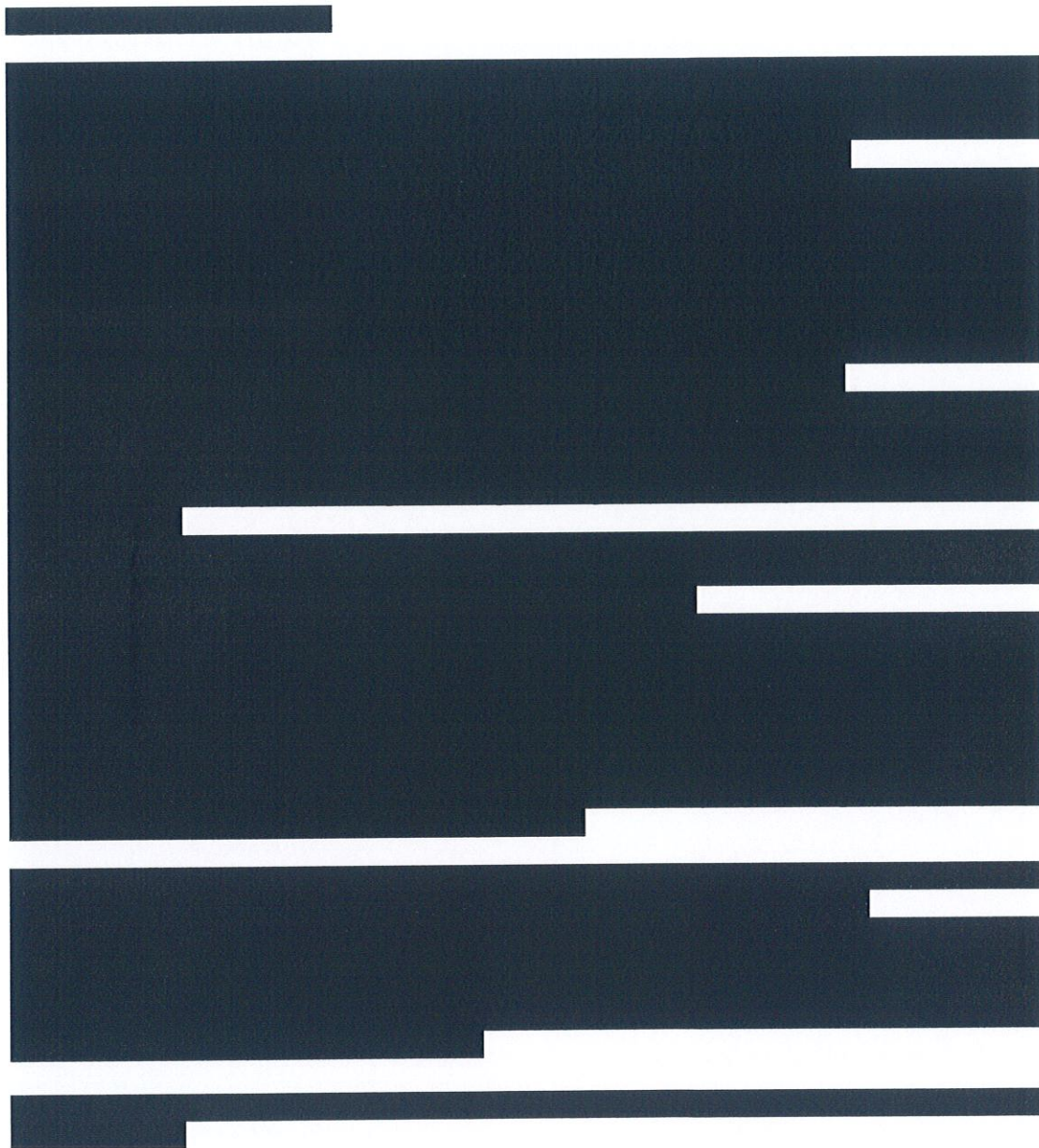


[Redacted text block]

[Large redacted text block covering the majority of the page content]



This section contains a large table that is almost entirely obscured by a dark redaction. Only several horizontal white bars are visible, which appear to be remnants of the table's structure or content. The table is organized in a multi-column format, with varying lengths of redacted content across rows and columns.



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 31.12.2019. godine odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske



knjige (standardni kamatni šok od 200 procentnih/baznih poena) i regulatornog kapitala iznosi 2,23%, a što je u okviru dozvoljenih ograničenja (<20%).

		Iznos
010	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - BAM	355
020	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - EUR	288
120	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - OSTALO	(16)
130	PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	627
140	REGULATORNI KAPITAL	28.110
150	(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/ REGULATORNI KAPITAL)*100	2,23

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 aktivnu 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 %	31.12.18. ind.dev. pozicija	31.12.19. ind.dev. pozicija
EUR	-30 do 30	-12,30	1,10
USD	-20 do 20	6,30	5,70
CHF	-20 do 20	-0,90	-0,80
HRK	-20 do 20	2,00	2,10
Ostalo	-20 do 20	0,50	0,60
Zbir	-30 do 30	-4,40	8,70

Na dan 31.12.2019. godine Banka ima dugu poziciju u svim valutama osim 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 31.12.2019. iznosi 1.368%, 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 (4 hiljade KM).



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 31.12.2019.	Srednji nivo upozorenja iz Plana oporavka
1.	Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala	45,36%	<23,00%
2.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	45,36%	<22,00%
3.	Finansijska poluga	26,28%	<13,00%
4.	Profitabilnost imovine	1,55%	<0,70%
5.	Profitabilnost kapitala	10,78%	<6,00%
6.	Promjena bruto-domaćeg proizvoda	3,20%	<-3,00%
7.	Stopa nezaposlenosti*	18,40%	>21,00%

*zadnji podatak Agencije za statistiku objavljen za 2018. godinu

4. Sistem kontrole

Interna revizija u Banci je organizovana na nivou internog revizora. U skladu sa usvojenim Planom rada interne revizije za 2019. godinu, interni revizor je izvršio više kontrola po pojedinim segmentima Banke:

1. Revizija izvještaja koje Banka dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 31.12.2018. godine (COREP obrasci),
2. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH pripremljenih na osnovu preliminarnih podataka sa stanjem na dan 31.12.2018. godine,
3. Revizija aktivnosti Banke na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma za period od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine,
4. Revizija popisa sredstava i obaveza na dan 31.12.2018. godinu,
5. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH pripremljenih na osnovu konačnih podataka sa stanjem na dan 31.12.2018. godine,
6. Revizija kredita i ostalih potraživanja Banke Centrale V. Kladuša sa stanjem na dan 28.02.2019. godine,
7. Revizija kredita i ostalih potraživanja Banke Podružnice B.Krupa sa stanjem na dan 28.02.2019. godine,
8. Revizija internog procesa procjene adekvatnosti kapitala Banke (ICAAP-a) sa 31.12.2018. godine,
9. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 31.03.2019. godine,
10. Revizija kredita i ostalih potraživanja Podružnice Cazin sa stanjem na dan 30.04.2019. godine,
11. Revizija kredita i ostalih potraživanja Podružnice Bužim sa stanjem na dan 30.04.2019. godine,
12. Revizija objave podataka i informacija Banke na dan 31.12.2018. godine,
13. Revizija kredita i ostalih potraživanja Podružnice Bihać sa stanjem na dan 31.05.2019. godine,
14. Revizija pozicije likvidnosti na dan 31.05.2019. godine,
15. Revizija depozitnog poslovanja i ostalih obaveza Banke na dan 30.06.2019.godine,



20. Revizija izvještaja koje Banka dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH na dan 30.09.2019. godine,
21. Revizija vanbilansne aktive i pasive Banke na dan 30.09.2019. godine,
22. Revizija izloženosti Banke i poslovanja sa licima u posebnom odnosu s Bankom na dan 30.09.2019. godine,
23. Revizija upravljanja operativnog rizikom Banke za period od 01.10.2018-30.09.2019. godine,
24. Revizija upravljanja fiksnom imovinom Banke,
25. Revizija primjene Interne metodologije umanjenja vrijednosti prema MSFI 9 od 01.10.2018-30.09.2019. godine,
26. Reviziji blagajničkog poslovanja Podružnice Bihać na dan 25.12.2019. godine i
27. Reviziji blagajničkog poslovanja Centrale Banke, blagajna br.2 na dan 26.12.2019. godine.

Rezultati provedenih kontrola nisu ukazali na postojanje značajnijih nepravilnosti.

Broj: 02 - 72 /20
Datum: 04.03.2020..godine




Predsjednik Uprave
Hasan Porčić