



**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 2020. godinu

Velika Kladuša, februar 2021. godine



## Sadržaj

1.	Uvod	3
2.	Finansijski izvještaji	5
3.	Upravljanje rizicima	24
4.	Sistem kontrole	39



## 1. Uvod

Izvještaj o poslovanju Banke za 2020. godinu obuhvata:

- ✓ finansijske izvještaje Banke sa stanjem na dan 31.12.2020. godine i usporedbu pokazatelja poslovanja sa prethodnom godinom kao i sa planiranim pokazateljima za 2020. 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 2020. godini u odnosu na prošlu godinu obilježeno je smanjenjem kreditnog portfelja, rastom depozita, te negativnim finansijskim rezultatom.

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ukupni prihodi	7.308	6.650	6.279	91	106
Ukupni rashodi	(5.686)	(6.709)	(6.788)	118	99
Dobit/gubitak prije poreza	1.622	(59)	(509)	-	12
Neto dobit (gubitak)	1.451	(59)	(509)	-	12
Dionički kapital i rezerve	28.306	29.417	29.476	104	100
Novčana sredstva i računi kod banaka	45.026	52.717	41.204	117	128
Ukupna aktiva	109.186	112.332	102.673	103	109
Aktiva neto	104.977	109.445	99.473	104	110
Kreditni portfelj	55.894	51.476	53.110	93	97
Depoziti	72.761	77.783	68.007	107	114
Broj zaposlenih	82	81	80	99	101
Aktiva /zaposleni	1.280	1.351	1.243	106	109
ROA (prije oporezivanja)	1,55	(0,05)	(0,51)	-	10
ROE (prije oporezivanja)	10,78	(0,39)	(3,38)	-	12

U izvještajnom periodu Banka je ostvarila gubitak u iznosu od 59 hiljada KM, dok je u istom periodu prošle godine ostvarena dobit u iznosu od 1.451 hiljadu KM. Na ovako ostvaren rezultat uticalo je više faktora, počev od smanjenja ukupne ekonomske aktivnosti u privredi zbog pojave Corona virusa (COVID 19). To je izazvalo niz lančanih reakcija na opće makroekonomsko stanje, prvenstveno zbog oštih restrikcija kriznih štabova (kod određenih privrednih sektora, kao što su ugostiteljstvo i turizam u potpunosti je bio obustavljen rad, a zatvarane su i državne granice). Banka je također po nalogu Agencije za bankarstvo FBiH uvela moratorij, odnosno razdoblje odgode otplate nedospjelih anuiteta, u kojem je banka bila uskraćena za novčani priliv po osnovu otplate kredita.

Na kraju 2019. godine ispravke vrijednosti za stavke aktive izložene kreditnom riziku iznosile su 4.209 hiljada KM, od čega se iznos od 2.114 hiljada KM odnosi na računovodstveni otpis za kredite klasifikovane u E kategoriju, koji je izvršen 01.01.2020. godine. U suštini početno stanje za 2020. godinu iznosilo je 2.095 hiljada KM. Tokom godine dodatno je izvršen računovodstveni otpis kredita po istom osnovu u iznosu od 152 hiljade KM. Uzimajući u obzir navedeno, kao i to da iznos ove pozicije sa 31.12.2020. godine iznosi 2.804 hiljade KM, vidljivo je da je došlo do pada kvaliteta ovih stavki aktive u izvještajnom periodu.



Prihodi od kamata, naknada i provizija, koji predstavljaju najvažniju stavku u ukupnim prihodima banke, ostvareni su u 9% manjem iznosu u odnosu na 2019. godinu. S druge strane, ukupni rashodi ostvareni u toku 2020. godine su veći za 18% u odnosu na rashode u 2019. godini.

Kreditni portfelj je manji za 7% ili 4.418 hiljada KM, što je dijelom uzrokovano već pomenutim računovodstvenim otpisom kredita u iznosu od 2.266 hiljada KM. S druge strane, smanjena je i potražnja za kreditima.

### Zaposleni

Na dan 31.12.2020. godine broj uposlenika Banke iznosio je 81, što je za jednog uposlenika manje u odnosu na 31.12.2019. godine. U toku 2020. godine zaposlena su 2 nova uposlenika, dok je za 3 uposlenika prestao radni odnos (istek ugovora na određeno vrijeme, penzionisanje i smrtni slučaj).

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, sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, iz oblasti informacionog sistema i oblasti sprječavanja prevara, mita i korupcije.

### 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 ljljlana 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 31.12.2020. godine depoziti po viđenju stanovništva u odnosu na isti period prošle godine bilježe rast od 9%, dok su oročeni depoziti i štednja stanovništva manji za 7%. U poređenju sa planom depozita stanovništva ostvareni iznos je veći za 7% od planiranog iznosa. Depoziti stanovništva na dan 31.12.2020. godine iznose 57.153 hiljade KM (31.12.2019. – 56.196 hiljada KM).

Ukupni bruto krediti stanovništvu na dan 31.12.2020. godine iznose 38.105 hiljada KM i u odnosu na isti period prošle godine manji su za 2%, kao i u odnosu na planirani iznos.

### Poslovanje sa pravnim osobama

Ukupni bruto krediti pravnim licima na dan 31.12.2020. godine iznose 13.641 hiljadu KM i u odnosu na isti period prošle godine manji su za 19%, a u odnosu na planirani iznos za 4%.

Depoziti po viđenju pravnih lica i vlada iznose 20.530 hiljada KM i veći su za 25% u odnosu na isti period prošle godine, a za 43% veći u odnosu na planirani iznos. Ovo odstupanje rezultat je rasta depozita jednog klijenta (██████████) - uplate dva lica po zaključku u ukupnom iznosu od 2.785 hiljada KM).



## 2. Finansijski izvještaji

### Bilans uspjeha

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata	3.323	3.028	2.874	91	105
Troškovi kamata	(716)	(784)	(686)	109	114
Neto prihod od kamata	2.607	2.244	2.188	86	103
Prihodi od naknada i provizija	3.397	3.068	2.880	90	107
Rashodi po provizijama i naknadama	(593)	(676)	(677)	114	100
Neto prihod od provizija i naknada	2.804	2.392	2.203	85	109
Neto kursne razlike	(10)	(166)	(105)	-	158
Ostali prihodi iz poslovanja	39	129	90	331	143
Prihodi od poslovanja	5.440	4.599	4.376	85	105
Troškovi isp. vr. plasmana/ rezervisanja	(186)	(840)	(975)	452	86
Rashodi redovnog poslovanja	(3.621)	(3.711)	(3.818)	102	97
Ostali rashodi	(11)	(107)	(92)	-	116
(Gubitak)/dobit prije poreza	1.622	(59)	(509)	-	12
Porez	(171)	0	0	-	-
(Gubitak)/dobit poslije poreza	1.451	(59)	(509)	-	12

Prihodi od kamata manji su za 9% u odnosu na isti period prošle godine, odnosno za 5% veći u odnosu na planirani iznos. Rashodi od kamata veći su za 9% u odnosu na isti period prošle godine, a za 14% u odnosu na planirani iznos. Ovakva kretanja prihoda i rashoda od kamata uvjetovala su da je neto prihod od kamata manji za 14% u odnosu na isti period prošle godine, a za 3% veći u odnosu na planirani iznos.

Neto prihod od naknada bilježi smanjenje od 15% u odnosu na prošlu godinu, a u odnosu na planirani iznos rast od 9%.

Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana/rezervisanja za potencijalne obaveze u izvještajnom periodu su veći za 654 hiljade KM u odnosu na prošlu godinu, dok su u odnosu na planirani iznos manji za 135 hiljada KM. Rashodi redovnog poslovanja su za 2% veći u odnosu na isti period prošle godine, a za 3% manji od planiranog iznosa.

Navedene promjene u ostvarenim prihodima i rashodima uvjetovala su da je ostvaren negativan poslovni rezultat u iznosu od 59 hiljada KM. Posmatrajući rezultate 2019. godine, vidljivo je da su ostvareni prihodi u 2020. godini u znatnoj mjeri manji, a rashodi veći (naročito troškovi ispravaka vrijednosti).

Odstupanje od planiranog poslovnog rezultata došlo je usljed ostvarenih većih prihoda od poslovanja za 223 hiljade KM (u odnosu na plan), te ostvarenih manjih rashoda (troškovi ispravaka vrijednosti, rashoda redovnog poslovanja i ostalih rashoda) u iznosu od 227 hiljada KM.



**Bilans stanja**

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>SREDSTVA</b>					
Novčana sredstva i računi kod banaka	24.882	26.182	19.663	105	133
Sredstva kod CBBH	20.144	26.535	21.541	132	123
Kratkoročni depoziti kod banaka	1.927	1.764	1.966	92	90
Kreditni i dospjela potraživanja	55.894	51.746	53.110	93	97
Obračunate kamate i ostala sredstva	620	518	808	84	64
Dugoročni depoziti kod banaka	0	0	0	-	-
Ulaganja i ostali vrijednosni papiri	4	4	4	100	100
Nematerijalna imovina	85	104	107	122	97
Materijalna imovina	5.630	5.479	5.474	97	100
Ispravke vrijednosti	(4.209)	(2.887)	(3.200)	69	90
<b>UKUPNO SREDSTVA</b>	<b>104.977</b>	<b>109.445</b>	<b>99.473</b>	104	110
<b>OBAVEZE I KAPITAL</b>					
Depoziti po viđenju	47.042	53.881	42.636	115	126
Štednja i oročeni depoziti	25.719	23.902	25.371	93	94
Obaveze po kreditima	0	0	0	-	-
Rezerviranja za potencijalne obaveze	221	351	274	159	128
Ostale obaveze	2.238	1.894	2.225	85	85
Ukupne obaveze	75.220	80.028	70.506	106	114
Dionički kapital	15.040	15.040	15.040	100	100
Rezerve/neraspoređena dobit	13.266	14.436	14.436	109	100
Dobit perioda	1.451	(59)	(509)	-	12
Ostali kapital	0	0	0	-	-
Ukupno kapital	29.757	29.417	28.967	99	102
<b>UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL</b>	<b>104.977</b>	<b>109.445</b>	<b>99.473</b>	104	110
Vanbilansne obaveze	7.160	7.737	7.600	108	102

Iako je došlo do smanjenja kreditnog portfelja za 7% u odnosu na 2019. godinu, aktiva banke u 2020. godini veća je za 4%. Razlog toga su manja novčana sredstva za 15% u 2019. godini, a s druge strane su bile veće ispravke vrijednosti (zbog kredita za koja su dvije godine knjigovodstveno evidentirani očekivani kreditni gubici u visini od 100%, te su isti računovodstveno otpisani u 2020. godini). Depoziti su zabilježili rast od 7% ili 5.022 hiljade KM, od kojih se iznos od 2.785 hiljada KM odnosi na već pomenuta depozitna sredstva

Što se tiče kapitala, isplata dobiti je bila u 2014. godini i od tada se svake godine ostvarena dobit raspoređivala u rezerve kapitala. U aprilu 2020. godine Skupština dioničara Banke je donijela Odluku o pokriću efekata prve primjene MSFI 9 u iznosu od 13 hiljada KM i pokriću prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih gubitaka u iznosu od 281 hiljadu KM, iz rezervi kapitala Banke. Također, u 2020. godini ostvaren je negativan finansijski rezultat u iznosu od 59 hiljada KM, tako da kapital bilježi smanjenje od 1% u odnosu na prošlu godinu.



**Izveštaj o promjenama u kapitalu**

	Dionički kapital	Rezerve	RKG formirane iz dobiti	Neraspor. dobit	Ukupno
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	7.930	1.008	1.422	25.400
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	9.352	1.008	1.419	26.819
Stanje 1. januara 2018. godine	15.040	9.352	1.008	1.419	26.819
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	10.771	1.008	1.591	28.410
Stanje 1. januara 2019. godine	15.040	10.771	1.008	1.591	28.410
Isplata dobiti za 2019. 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	13.279	0	1.451	29.770
Stanje 1. januara 2020. godine	15.040	13.279	0	1.451	29.770
Isplata dobiti za 2019. godinu	0	0	0	0	0
Povećanje rezervi iz dobiti	0	1.451	0	(1.451)	0
Po Odluci 02-207/20	0	(294)	0	0	(294)
Dobit/(gubitak) za 2020. godinu	0	0	0	(59)	(59)
Stanje 31. decembar 2020. godine	15.040	14.436	0	(59)	29.417



**Izveštaj o novčanim tokovima**

			Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.
<b>1.</b>	<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	1.735	1.575
1.2.	Isplate kamata	(-)	202	108
1.3.	Naplate po kreditima koju su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)		
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	1.088	1.084
1.5.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	(131)	583
1.6.	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	(1.474)	915
1.7.	Depoziti klijenata	(+)(-)	2.660	6.746
1.8.	Plaćeni porez na dobit	(-)	46	
	<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>1.454</b>	<b>8.627</b>
<b>2.</b>	<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)		1
2.2.	Primici kamata	(+)		
2.3.	Primici dividendi	(+)	4	
2.4.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	(3)	(9)
2.5.	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	(4)	(16)
<b>3.</b>	<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>(3)</b>	<b>(24)</b>
<b>4.</b>	<b>Neto novčana sredstva iz finansijskih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>		
<b>5.</b>	<b>Neto porast novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>1.451</b>	<b>8.603</b>
<b>6.</b>	<b>Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku perioda</b>	<b>(+)</b>	<b>43.580</b>	<b>44.119</b>
<b>7.</b>	<b>Efekti promjene deviznog kursa novčanih sredstava i ekvivalenata</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>(5)</b>	<b>(5)</b>
<b>8.</b>	<b>Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na kraju perioda</b>	<b>(+)</b>	<b>45.026</b>	<b>52.717</b>

U odnosu na kraj 2019. godine novčana sredstva su veća za 7.691 hiljadu KM.





## 2.1. Analiza finansijskih izvještaja

### 2.1.1. Analiza bilansa uspjeha

#### Prihodi i rashodi od kamata

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prihod od kamata po mjestu nastanka					
Druge banke	13	10	14	77	71
Kreditni i plasmani poduzećima	833	628	615	75	102
Kreditni i plasmani stanovništvu	2.477	2.390	2.245	96	106
Ukupno	3.323	3.028	2.874	91	105

U izvještajnom periodu ostvareni prihodi od kamata veći su za 5% od planiranog iznosa, dok su za 9% manji u odnosu na ostvareni iznos u prošloj godini.

Zbog posljedica pandemije i mjera koje su poduzete, veliki broj radnika je ostao bez posla ili su plate u znatnoj mjeri smanjene, pa je na području aktualizirano pitanje moratorijuma, odnosno razdoblje odgode otplate nedospjelih anuiteta, što je banka uvela po nalogu Agencije za bankarstvo FBiH.

Zaključno sa 31.12.2020. godine, ukupno 147 klijenata je zatražilo moratorij, a isti je odobren za njih 118, od kojih su 79% fizička, a 21% pravna lica. Moratorij su u najvećoj mjeri tražila pravna lica čija je djelatnost trgovina na veliko i malo, a kod fizičkih lica najčešće je riječ o nenamjenskim kreditima. Bruto iznos kredita u moratoriju na dan 31.12.2020. iznosi 1.806 hiljada KM (aktivne mjere), dok je bruto iznos kredita nad kojim su istekle odobrene mjere 1.594 hiljade KM.

Manji prihodi uvjetovani su i smanjenjem kreditnog portfelja u odnosu na 2019. godinu.

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Rashodi od kamata po mjestu nastanka					
Banke i sl. institucije	79	111	89	140	125
Depoziti poduzeća	2	2	2	100	100
Depoziti stanovništva	635	671	595	106	113
Ukupno	716	784	686	109	114

Neto prihod od kamata	2.607	2.244	2.188	86	103
-----------------------	-------	-------	-------	----	-----

U izvještajnom periodu rashodi od kamata bilježe povećanje od 14% u odnosu na planirani iznos, a za 9% u odnosu na isti period prošle godine. Glavni razlog ovakvog odstupanja je rast depozitnog potencijala, kao i sredstava na računima ino banaka.

Neto prihod od kamata manji je za 14% u odnosu na prošlu godinu (smanjenje prihoda praćeno povećanjem rashoda), a što je za 3% više u odnosu na planirani iznos.



**Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prihodi od naknada i provizija					
Poduzeća	551	648	590	118	110
Banke i dr. finansijske institucije	0	0	0	-	-
Stanovništvo	1.539	1.566	1.470	102	107
Mjenjački poslovi	1.165	705	700	61	101
Konverzija	0	0	0	-	-
Izdate garancije	142	149	120	105	124
Ukupno	3.397	3.068	2.880	90	107

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Rashodi od naknada i provizija					
Agencija za bankarstvo FBiH	81	82	84	101	98
Agencija za osiguranje depozita	175	182	188	104	97
Centralna banka BiH	181	199	210	110	95
Banke i ost. sl. usluge	119	173	155	145	112
Premije osiguranja imovine	37	40	40	108	100
Ukupno	593	676	677	114	100

Neto prihod od naknada i provizija	2.804	2.392	2.203	85	109
------------------------------------	-------	-------	-------	----	-----

U 2020. godini prihodi od naknada i provizija manji su za 10% u odnosu na prošlu godinu, najvećim dijelom jer su prihodi po osnovu mjenjačkih poslova u 2020. godini ostvareni manji za 460 hiljada KM. Rashodi od naknada i provizija veći su za 14% u odnosu na prošlu godinu. Ukupni neto prihod od naknada i provizija manji je za 15% u odnosu na prošlu godinu.

U odnosu na plan, ostvareni prihodi od naknada i provizija u 2020. godini veći su za 7%, dok su rashodi po istoj osnovi ostvareni u planiranom iznosu.

**Kursne razlike (neto)**

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Pozitivne kursne razlike					
po osnovu preračuna na srednji kurs	305	315	320	103	98
po osnovu kupoprodaje strane valute	84	43	40	51	108
Negativne kursne razlike					
po osnovu preračuna na srednji kurs	283	488	420	172	116
po osnovu kupoprodaje strane valute	116	36	45	31	80
Neto kursne razlike	(10)	(166)	(105)	-	158

Neto kursne razlike u periodu od 01.01. do 31.12.2020. godine su negativne u iznosu od 166 hiljada KM. U strukturi neto kursnih razlika Banka je ostvarila:



- neto rashod po osnovu preračuna na važeći srednji kurs u iznosu od 173 hiljade KM,
- neto prihod po osnovu kupoprodaje strane valute u iznosu od 7 hiljada KM.

**Ostali prihodi poslovanja**

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ostali prihodi	39	129	90	331	143

Značajan dio ostalih prihoda ostvaren je naplatom sporne glavnice i kamate kredita.

**Rashodi redovnog poslovanja**

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Plate i ostale naknade zaposlenima	2.501	2.587	2.588	103	100
Amortizacija	232	221	226	95	98
Materijal	94	111	112	118	99
Energija	89	83	100	93	83
Reklama, propaganda i reprezentacija	8	6	10	75	60
PTT	99	91	100	92	91
Sudske i administrativne takse	39	53	65	136	82
Servisne usluge -SWIFT	54	56	57	104	98
Bamcard usluge	94	89	100	95	89
Usluge Agencije za zaštitu imovine i lica	208	203	210	98	97
Ostale usluge	143	146	180	102	81
Zakup	1	7	6	700	117
Održavanje	59	58	64	98	91
Ukupno	3.621	3.711	3.818	102	97

U 2020. godini rashodi redovnog poslovanja manji su od planiranog iznosa za 3%, a veći za 2% u odnosu na ostvareni iznos u prošloj godini.

**Plate i naknade zaposlenih**

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Neto plate	1.310	1.351	1.359	103	99
Porezi i doprinosi	966	985	999	102	99
Ostalo	225	251	230	112	109
Ukupno	2.501	2.587	2.588	103	100



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

Opis	Ostvareno 31.12.2019	Ostvareno 31.12.2020	Plan 31.12.2020	Indeks s 3/2	Indeks s 3/4
1	2	3	4	5	6
Gotovina i računi kod drugih banaka	5	6	10	120	60
Kreditni i dospjela potraživanja po kreditima	288	767	952	266	81
Obračunate kamate	1	2	2	200	100
Ostala aktiva	3	0	6	-	-
Garancije i revolving krediti	26	70	50	269	140
MRS 19 i rezerviranja za sudske sporove	23	63	30	274	210
Smanjenje rezerviranja/ ispravaka vrijednosti	(160)	(68)	(75)	43	91
<b>Ukupno</b>	<b>186</b>	<b>840</b>	<b>975</b>	<b>452</b>	<b>86</b>

U 2020. godini ostvareno je 840 hiljada KM rashoda (neto) zbog povećanja ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za potencijalne obaveze, a što je u odnosu na prošlu godinu veće za 654 hiljade KM.

Ovdje se radi o poziciji koja je veoma promjenjiva jer zavisi od kvaliteta kreditnog portfelja. Imajući u vidu smanjenje ekonomske aktivnosti cjelokupne privrede, porast nezaposlenosti i smanjenje prosječne zarade, u budućem periodu može se očekivati rast nivoa nekvalitetnih kredita i ove vrste troškova, a što se na kraju odražava na finansijski rezultat.

**Ostali rashodi**

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ostali rashodi	11	107	92	973	116

Najveći dio ostalih rashoda odnosi se na stavke vrijednosna usklađivanja vrijednosti stečene materijalne imovine, kao i na plaćanje sudskih troškova.

**Dobit**

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Neto dobit/(gubitak tekuće godine)	1.451	(59)	(509)	-	12

U 2020. godini ostvaren je gubitak od 59 hiljada KM.



## 2.1.2. Analiza bilansa stanja

### 2.1.2.1. Aktiva

Na dan 31.12.2020. godine aktiva iznosi 109.445 hiljada KM što predstavlja rast od 4% u odnosu na 31.12.2019. godine, odnosno 10% u odnosu na planirani iznos.

#### Gotovina i računi kod drugih banaka

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Gotovina u blagajni	19.085	17.742	11.863	93	150
Tekući računi kod banaka	5.797	8.440	7.800	146	108
Ukupno	24.882	26.182	19.663	105	133

Na dan 31.12.2020. godine ova pozicija iznosi 26.182 hiljade KM što je veće za 33% u odnosu na planirani iznos, a za 5% u odnosu na iznos od 31.12.2019. godine. Banka je povećala iznos sredstava kod ino banaka i na računu rezervi kod CBBH, uz istovremeno smanjenje sredstava u trezoru/blagajnama. Tekući računi kod banaka iznose 8.440 hiljada KM i otvoreni su kod Privredne banke Zagreb, Unicredit Italija i Sberbank BH dd.

#### Sredstva kod Centralne banke

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Sredstva kod CBBH	20.144	26.535	21.541	132	123

Na dan 31.12.2020. godine sredstva kod Centralne banke BiH iznose 26.535 hiljada KM što je veće za 23% od planiranog iznosa, te za 32% u odnosu na 31.12.2019. godine.

#### Kratkoročni depoziti kod komercijalnih banaka

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Kratkoročni depoziti kod komerc. banaka	1.927	1.764	1.966	91	90

Banka je kratkoročno oročila 1,1 miliona USD kod Sberbank BH d.d. do 24.02.2021. godine.



### Kredit i drugi plasmani klijentima

Opis	Ostvareno 31.12.2019	Ostvareno 31.12.2020	Plan 31.12.2020	Indeks s 3/2	Indeks s 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>Vlada</b>					
u KM	5	0	0	-	-
- kratkoročni krediti	0	0	0	-	-
- dugoročni krediti	5	0	0	-	-
<b>Javna preduzeća i neprofitne organizacije</b>					
u KM	601	386	410	64	94
- kratkoročni krediti	350	10	100	3	10
- dugoročni krediti	251	376	310	150	121
<b>Privatna preduzeća</b>					
u KM	16.289	13.255	13.800	81	96
- kratkoročni krediti	3.313	2.514	2.800	76	90
- dugoročni krediti	12.976	10.741	11.000	83	98
<b>u stranoj valuti</b>					
- kratkoročni krediti	0	0	0	0	0
- dugoročni krediti	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>16.895</b>	<b>13.641</b>	<b>14.210</b>	<b>81</b>	<b>96</b>
<b>Stanovništvo</b>					
u KM	38.999	38.105	38.900	98	98
- kratkoročni krediti	1.289	1.285	1.400	100	92
- dugoročni krediti	37.710	36.820	37.500	98	98
<b>u stranoj valuti</b>					
- kratkoročni krediti	0	0	0	0	0
- dugoročni krediti	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>38.999</b>	<b>38.105</b>	<b>38.900</b>	<b>98</b>	<b>98</b>
<b>Ukupno krediti i drugi plasmani klijentima</b>	<b>55.894</b>	<b>51.746</b>	<b>53.110</b>	<b>93</b>	<b>97</b>
<b>Ukupno ispravke vrijednosti</b>	<b>(3.970)</b>	<b>(2.781)</b>	<b>(3.080)</b>	<b>70</b>	<b>90</b>
<b>Ukupno neto krediti</b>	<b>51.924</b>	<b>48.965</b>	<b>50.030</b>	<b>94</b>	<b>98</b>

Na dan 31.12.2020. godine bruto krediti su manji za 3% u odnosu na planirani iznos, a za 7% su manji u odnosu na 31.12.2019. godine. Bruto krediti stanovništvu iznose 38.105 hiljada KM i u odnosu na prošlu godinu i planirani iznos manji su za 2%. Bruto krediti pravnim licima iznose 13.641 hiljada KM i u odnosu na prošlu godinu bilježe smanjenje od 19%, odnosno od 4% u odnosu na planirani iznos. Ispravke vrijednosti kredita su za 10% manje u odnosu na planirani iznos, dok su u odnosu na isti period prošle godine manje za 30% (razlog ovome je već ranije pomenuti računovodstveni otpis kredita).

Na dan 31.12.2020. godine krediti sa valutnom klauzulom (EUR) iznose 25.405 hiljada KM što predstavlja oko 49,10% ukupnog kreditnog portfelja.



### Struktura kredita po korisnicima kredita

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2020.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Preduzeća/pravna lica	16.895	13.641	14.210	81	96
2.	Stanovništvo	38.999	38.105	38.900	98	98
3.	Ukupni krediti-bruto	55.894	51.746	53.110	93	97

### Ročna struktura kredita

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2020.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Kratkoročni krediti	4.951	3.810	4.300	77	89
2.	Dugoročni krediti	50.943	47.936	48.810	94	98
3.	Ukupni krediti-bruto	55.894	51.746	53.110	93	97

### Sektorska struktura kredita

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Poljoprivreda	965	1.344	1.202	139	112
Energetika	598	430	512	72	84
Industrija	2.882	1.932	2.000	67	97
Građevinarstvo	2.641	1.883	2.300	71	82
Trgovina	6.942	5.938	5.700	86	104
Usluge	1.044	763	878	73	87
Saobraćaj	1.525	1.106	1.418	73	78
Administrativne i dr. javne usluge	5	0	0	-	-
Stanovništvo	38.999	38.105	38.900	98	98
Finansije	1	0	0	-	-
Trgovina nekretninama	292	245	200	84	123
Ukupno krediti	55.894	51.746	53.110	93	97
Ispravke vrijednosti	(3.970)	(2.781)	(3.080)	70	90
Neto krediti	51.924	48.965	50.030	94	98

### Kreditni po organizacionim dijelovima

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2020.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	V. Kladuša	16.958	17.055	17.040	101	100
2.	Cazin	13.412	12.597	13.150	94	96
3.	Bužim	9.482	7.998	8.750	84	91
4.	B. Krupa	11.216	9.859	9.850	88	100



5.	Bihać	4.826	4.237	4.320	88	98
6.	Ukupno	55.894	51.746	53.110	93	97

U odnosu na isti period prošle godine, samo jedan organizacioni dio (Velika Kladuša) bilježi rast kreditnog portfelja od 1%, a planirane veličine kredita ostvarene su kod dva organizaciona dijela (Velika Kladuša i Bosanske Krupa).

#### Kreditni odobreni povezanim licima

R.br.	Opis	Ostvareno		Indeks
		31.12.2019.	31.12.2020.	4/3
1	2	3	4	5
1.	Dioničari banke	92	64	70
2.	Preduzeća u vl. dioničara	150	0	-
3.	Uprava banke	0	5	-
4.	Ostala povezana lica	213	165	77
5.	Ukupno	455	234	51
6.	Kreditni zaposlenim radnicima	975	854	88

#### Ispravke vrijednosti kredita

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2020.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ispravke vrijednosti kredita	(3.970)	(2.781)	(3.080)	70	90

#### Obračunata kamata i ostala sredstva

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Obračunata dospelja kamata	243	174	204	72	85
Ostala sredstva	377	344	604	91	57
Ukupno	620	518	808	84	64

#### Ulaganja u druga pravna lica

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	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 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Softver	501	542	547	108	99
Prava (SWIFT)	296	297	296	100	100





Nabavna vrijednost	797	839	843	105	99
Ispravka vrijednosti	(712)	(735)	(736)	103	100
Ukupno nematerijalna sredstva	85	104	107	122	97

Nabavna vrijednost nematerijalnih sredstava je na planiranom nivou, a u odnosu na 31.12.2019. godine veća je za 42 hiljade KM. Neto nematerijalna imovina neznatno je manja od planiranog iznosa.

### Materijalna imovina

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Građevine i zemljište	5.514	5.583	5.430	101	103
Namještaj, kompjuteri i ostala oprema	1.210	1.224	1.280	101	96
Materijalna imovina u pripremi	755	770	755	102	102
Nabavna vrijednost	7.479	7.577	7.465	101	101
Ispravka vrijednosti	(1.849)	(2.098)	(1.991)	113	105
Ukupno materijalna stalna sredstva	5.630	5.479	5.474	97	100

Iznos materijalne imovine je manji za 3% u odnosu na isti period prošle godine, kako je i planirano.

### 2.1.2.2. Obaveze i kapital

Na dan 31.12.2020. godine obaveze iznose 80.028 hiljada KM što je za 14% više od planiranog iznosa, a za 6% više u odnosu na isti period prošle godinu (31.12.2019. godine – 75.220 hiljada KM). Kapital iznosi 29.417 hiljada KM što je za 1% manje u odnosu na 31.12.2019. godine. U aprilu 2020. godine Skupština dioničara Banke je donijela Odluku o pokriću efekata prve primjene MSFI 9 i pokriću prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih gubitaka u iznosu od 294 hiljade KM, iz rezervi kapitala Banke. Također, Banka je ostvarila negativni finansijski rezultat u iznosu od 59 hiljada KM.

### Štednja i oročeni depoziti

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Stanovništvo					
- u KM	4.392	4.538	4.419	103	103
- u stranoj valuti	21.215	19.264	20.852	91	92
Poduzeća, ustanove, ostalo					
- u KM	112	100	100	89	100
- u stranoj valuti	0	0	0	-	-
Ukupno	25.719	23.902	25.371	93	94

Na dan 31.12.2020. godine štednja i oročeni depoziti manji su za 7% u odnosu na 31.12.2019. godine, a za 6% u odnosu na planirani iznos. Banka nije uspjela ostvariti rast oročenih depozita tokom 2020. godine. Ovakav trend je nastao uglavnom zbog povećanog broja prijevremenih razročenja oročenih depozita u periodu najave finansijske krize nastale zbog pandemije corona virusa.

### Depoziti po viđenju

U odnosu na 31.12.2019. godine depoziti po viđenju su veći za 15%, a za 26% u odnosu na planirani iznos.



Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>Stanovništvo</b>					
- u KM	16.804	17.680	15.372	105	115
- u stranoj valuti	13.785	15.671	12.862	114	122
<b>Privatna poduzeća</b>					
- u KM	12.509	13.171	10.727	105	123
- u stranoj valuti	331	460	321	139	143
<b>Javna poduzeća</b>					
- u KM	391	494	310	126	159
- u stranoj valuti	0	1	0	-	-
<b>Vlada</b>					
- u KM	2.667	5.766	2.530	216	228
- u stranoj valuti	0	0	0	-	-
<b>Neprofitne organizacije</b>					
- u KM	550	626	509	114	123
- u stranoj valuti	2	1	2	50	50
<b>Ostalo</b>					
- u KM	3	11	3	367	367
- u stranoj valuti	0	0	0	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>47.042</b>	<b>53.881</b>	<b>42.636</b>	<b>115</b>	<b>126</b>

Ovo odstupanje rezultat je već pomenutog rasta depozita jednog klijenta (██████████), uplate dva lica po zaključku u ukupnom iznosu od 2.785 hiljada KM).

#### Kamatonosni i nekamatonosni depoziti

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>Kamatonosni depoziti</b>					
- u KM	4.415	4.544	4.430	103	103
- u stranoj valuti	20.979	19.133	20.617	91	93
<b>Nekamatonosni depoziti</b>					
- u KM	33.013	37.842	29.540	115	128
- u stranoj valuti	14.354	16.264	13.420	113	121
<b>Ukupno</b>	<b>72.761</b>	<b>77.783</b>	<b>68.007</b>	<b>107</b>	<b>114</b>

Ukupni depoziti veći su za 7% u odnosu na 31.12.2019. godine, te za 14% 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 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Dospjele obaveze po kamatama	66	46	72	70	64



Dobavljači	49	44	52	90	85
Obaveze za poreze i doprinose	205	97	195	47	50
Obaveze prema CBBH	23	26	25	113	104
Ostale obaveze i razgraničenja	1.895	1.681	1.881	89	89
Ukupno	2.238	1.894	2.225	85	85

Ostale obaveze iznose 1.894 hiljade KM i u odnosu na plan, kao i u odnosu na 31.12.2019. godine manje su za 15%. 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 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za potencijalne obaveze	221	351	274	159	128

U odnosu na 31.12.2019. godine, rezervisanja za potencijalne obaveze su veće za 59%, prvenstveno zbog rezervisanja po sudskim sporovima pokrenutim protiv banke, kao i rezervisanja iz osnove rizičnosti općih potraživanja po vanbilansnim stavkama.

#### Potencijalne i preuzete obaveze

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Plative garancije	892	821	900	92	91
Činidbene garancije	4.132	4.404	4.500	107	98
Neiskorišteni odobreni krediti	2.136	2.512	2.200	118	114
Ukupno	7.160	7.737	7.600	108	102

Potencijalne obaveze su za 8% veće u odnosu na 31.12.2019. godine, te za 2% u odnosu na planirani iznos.

#### Dionički kapital

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	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	31.12.2019.			31.12.2020.		
		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.	Pajzetović 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 31.12.2020. 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 18.

### Stope kapitala

R.br.	Opis	Ostvareno 31.12.2020.
1.	Regulatorni kapital	29.313
2.	Osnovni kapital	29.313
3.	Dopunski kapital	0
4.	Iznos izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik	46.722
5.	Iznos izloženosti riziku za poz., valutni i robni rizik	2.599
6.	Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	6.781
7.	Ukupan iznos izloženosti riziku (4+5+6)	56.102
8.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	52,25
9.	Stopa osnovnog kapitala	52,25
10.	Stopa regulatornog kapitala	52,25

Na dan 31.12.2020. godine stopa regulatornog kapitala iznosi 52,25% (propisana minimalna stopa 12 %).

### Rezerve

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Zakonske rezerve i neraspoređena dobit	13.266	14.436	14.436	109	100
Ostali kapital	0	0	0	-	-
Dobit/gubitak tekuće godine	1.451	-59	-509	-	12
Ukupno	14.717	14.377	13.927	98	103

U aprilu 2020. godine Skupština dioničara Banke je donijela Odluku o pokriću efekata prve primjene MSFI 9 u iznosu od 13 hiljada KM i pokriću prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih gubitaka u iznosu od 281 hiljadu KM, iz rezervi kapitala Banke.

### 2.1.3. Analiza gotovinskih tokova banke

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

Opis	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.
Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti	1.454	8.627
Neto gotovinski tok iz investicijskih aktivnosti	(3)	(24)
Neto gotovinski tok iz finansijskih aktivnosti	0	0
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanih sredstava	1.451	8.603
Novčana sredstva na početku godine	43.580	44.119



Efekti promjene deviznog kursa novčanih sredstava	(5)	(5)
Novčana sredstva na kraju perioda	45.026	52.717

U periodu 01.01. do 31.12.2020. godine Banka je ostvarila neto priliv novčanih sredstava iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 8.627 hiljada KM, dok je neto odliv novčanih sredstava iz investicijskih aktivnosti u iznosu od 24 hiljade KM. U strukturi priliva najveće prilive Banka je ostvarila po osnovu promjena na depozitima klijenata. Na dan 31.12.2020. godine stanje novčanih sredstava i računa kod banaka u odnosu na stanje od 31.12.2019. godine povećalo se za 7.691 hiljadu KM.

### 2.1.4. Platni promet<sup>1</sup>

U 2020. godini ostvaren je veći broj transakcija u unutrašnjem platnom prometu za 5%, dok je ostvareni iznos veći za 6% u odnosu na planirano. Ostvarena naknada je veća za 4% u odnosu na planirani iznos, odnosno za 19% u odnosu na prošlu godinu.

#### Unutrašnji platni promet

Pregled statusa KM transakcijskih računa pravnih lica i obrtnika

R.br.	Opis	Stanje 31.12.2019.	Stanje 31.12.2020.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Aktivni	1.546	1.659	107
2.	Zatvoreni	2.409	2.543	106
3.	Blokirani	433	445	103

Broj i iznos platnih transakcija prema vrstama

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2019.		31.12.2020.		31.12.2020.		20/pl.20	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Unutarbank. trans.	71.424	92.826	71.506	96.683	67.080	87.888	107	110
2.	RTGS	4.882	120.281	4.667	103.986	4.556	99.336	102	105
3.	GC	473.823	174.232	477.108	165.406	456.164	156.582	105	106
4.	Ukupno	550.129	387.339	553.281	366.075	527.800	343.804	105	106
5.	Obrač. naknada	208.352	679	227.788	805	218.854	776	104	104

Platne transakcije UPP pravnih lica po organizacionim dijelovima

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2019.		31.12.2020.		31.12.2020.		20/pl.20	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	115.598	151.335	109.712	133.018	110.928	134.291	99	99

<sup>1</sup> broj transakcija je prikazan stvarnim brojem bez zaokruživanja



KIB BANKA DD VELIKA KLADUŠA

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2020. GODINU

2.	Cazin	99.988	71.733	95.403	70.653	95.949	63.654	99	111
3.	Bužim	54.254	55.812	53.271	59.915	52.062	49.526	102	121
4.	B. Krupa	71.790	66.547	68.829	58.840	68.890	59.052	100	100
5.	Bihać	18.082	12.178	18.043	11.246	17.352	10.806	104	104
6.	Ukupno	359.712	357.605	345.258	333.672	345.181	317.331	100	105

Platne transakcije UPP građana po organizacionim dijelovima

/iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2019.		31.12.2020.		31.12.2020.		20/pl.20	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	102.311	14.586	114.054	17.146	98.121	12.986	116	132
2.	Cazin	28.790	6.172	28.300	6.008	27.611	5.495	102	109
3.	Bužim	18.258	3.235	23.002	3.785	17.510	2.880	131	131
4.	B. Krupa	30.774	4.422	30.946	4.103	29.514	3.937	105	104
5.	Bihać	10.284	1.319	11.721	1.361	9.863	1.174	119	116
6.	Ukupno	190.417	29.734	208.023	32.403	182.619	26.473	114	122

### Devizni platni promet

Broj ostvarenih transakcija deviznog platnog prometa u 2020. godini odnosu na prošlu godinu je na približno istom nivou, a ostvareni iznos je manji za 2%. Iznos obračunate naknade je manji za 4% u odnosu na 31.12.2019.godine.

U odnosu na plan ostvareni broj transakcija veći je za 5%, a iznos transakcija za 11%. Iznos obračunate naknade je za 9% veći od planiranog iznosa.

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2019.		31.12.2020.		31.12.2020.		20/pl.20	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Loro	55.167	36.903	54.901	36.768	52.080	32.625	105	113
2.	Nostro	1.180	16.394	1.131	15.461	1.135	14.529	100	106
3.	Ukupno	56.347	53.297	56.032	52.229	53.215	47.154	105	111
4.	Obrač. naknada	-	567	-	546		501	-	109

Loro i nostro doznake po organizacionim dijelovima

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Ukupno		Plan		Indeks	
		Loro doznake		Nostro doznake		31.12.2020.		31.12.2020.		20/pl.20	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	19.364	9.707	680	8.837	20.044	18.544	18.775	16.785	107	110
2.	Cazin	14.641	8.715	190	4.063	14.831	12.778	14.115	10.600	105	121
3.	Bužim	14.169	12.427	120	1.449	14.289	13.876	13.745	11.000	104	126
4.	B. Krupa	5.919	5.492	111	1.020	6.030	6.512	5.750	7.679	105	85
5.	Bihać	808	427	30	92	838	519	830	1.090	101	48
6.	Ukupno	54.901	36.768	1.131	15.461	56.032	52.229	53.215	47.154	105	111



**Elektronsko bankarstvo**

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2019.		31.12.2020.		31.12.2020.		20/pl.20	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	59.208	92.346	57.048	81.429	53.759	84.105	106	97
2.	Cazin	56.830	41.374	58.354	42.006	52.029	38.270	112	110
3.	Bužim	15.816	29.330	15.277	31.323	14.925	26.700	102	117
4.	B. Krupa	16.851	23.868	18.394	25.029	15.663	21.805	117	115
5.	Bihać	8.969	6.430	9.391	6.304	7.957	5.963	118	106
6.	Ukupno	157.674	193.348	158.464	186.091	144.333	176.843	110	105

**2.1.5. Kartično poslovanje<sup>2</sup>**

Tekući računi-debitne kartice	31.12.2019.	31.12.2020.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Stanje tekućih računa	8.011	9.248	7.500	115	123
Iskorištena sredstva (prekoračenja)	354	339	420	96	81
Neiskorištena sredstva (prekoračenja)	401	410	380	102	108
Broj tekućih računa (aktivni i blokirani)	8.954	8.930	8.800	100	101

Kreditna kartica	31.12.2019.	31.12.2020.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Iskorištena sredstva	50	20	35	40	57
Neiskorištena sredstva	39	36	35	92	103
Broj kreditnih kartica (aktivne i blokirane)	33	30	29	91	103

Prihodi i rashodi	31.12.2019.	31.12.2020.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Prihod od kamata TR/DK (redovna i zatezna)	32	32	33	100	97
Prihod od kamata KK (redovna i zatezna)	3	3	2	100	150
Naknade po kartičnom poslovanju	193	187	200	97	94
Rashodi od kamata	0	0	0	-	-
Usluge banaka po kartičnom poslovanju	2	2	2	100	100
Troškovi Bamcard	94	89	100	95	89

U izvještajnom periodu stanje sredstava na tekućim računima je veće za 15% ili 1.237 hiljada KM, u odnosu na 31.12.2019. godine, kao i u odnosu na plan (za 23% ili 1.748 hiljada KM). Također iskorištena sredstva po prekoračenjima bilježe pad, dok su u odnosu na prošlu godinu neiskorištena sredstva po prekoračenjima veća. S obzirom da je broj tekućih računa na približno istom nivou u odnosu na 2019. godinu, može se zaključiti da su klijenti podizali manje sredstava uslijed pandemije uzrokovane korona virusom.

**2.1.6. Mjenjačko poslovanje**

U sljedećoj tabeli prikazane su mjenjačke transakcije sa fizičkim licima za period od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine. Najznačajnija valuta mjenjačkog poslovanja je EUR. Oko 50% ukupnog prihoda od provizija mjenjačkog poslovanja ostvareno je kupoprodajom EUR valute.

/u 000 /

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



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	78	1	0	0	1	2	2
CAD	135	10	0	0	4	0	3

CHF	2.198	81	0	0	61	0	76	
DKK	1.266	82	0	0	15	0	7	
EUR	28.449	325	0	0	2.633	61	343	
GBP	119	1	0	0	5	0	5	
HRK	20.572	420	0	0	1.481	62	157	
NOK	956	11	0	0	5	0	4	
SEK	5.164	281	0	0	289	0	20	
USD	1.815	114	0	0	111	4	73	
UKUPNO:								690

### 3. Upravljanje rizicima

#### 3.1. Kreditni rizik

##### Klasifikacija aktive

U okviru aktivnosti upravljanja rizicima Banka mjesečno 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
<b>1. AKTIVA</b>						
Kreditni i dospjela potraživanja	45.690	34.81	1.055	331	830	51.387
Obračunate kamate	137	16	2	3	16	174
Kreditni po kred. karticama	19	0	0	0	0	19
Kreditni po tekućem računu	327	10	0	1	1	339
Naknade	1	1	0	0	0	2
Ostala aktiva i novčana sredstva	4.389	0	0	0	8	4.397
Aktiva koja se ne klasifikuje	0	0	0	0	0	56.014
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>50.563</b>	<b>3.508</b>	<b>1.057</b>	<b>335</b>	<b>855</b>	<b>112.332</b>
<b>2. VANBILANS</b>						
Neiskorišteni revolving krediti	1.889	177	0	0	0	2.066
Neiskorišteni krediti po deb. karticama	410	0	0	0	0	410
Neiskorišteni krediti po kred. karticama	36	0	0	0	0	36
Garancije	4.471	754	0	0	0	5.225
<b>Ukupno vanbilans</b>	<b>6.806</b>	<b>931</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.737</b>
<b>UKUPNO (1+2)</b>	<b>57.369</b>	<b>4.439</b>	<b>1.057</b>	<b>335</b>	<b>855</b>	<b>120.069</b>





Kreditni portfelj, kao najrizičnija stavka aktive, raspoređen je po kategorijama klasifikacije na sljedeći način: 88,91% A kategorija; 6,77% B kategorija; 2,05% C kategorija; 0,65% D kategorija i 1,62% E kategorija. Rizični vanbilans je 87,97% klasifikovan u A kategoriju i 12,03% u B kategoriju.

### Nekvalitetna aktiva i vanbilans po vrsti klijenta

Nekvalitetna aktiva	Ostvareno 31.12.2019.	Ostvareno 31.12.2020.	Plan 31.12.2020.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>Pravna lica</b>					
C kategorija	8	583	580	-	101
D kategorija	0	7	200	-	4
E kategorija	2.251	405	440	18	92
Ukupno pravna lica	2.259	995	1.220	44	82
<b>Fizička lica</b>					
C kategorija	129	474	1.006	367	47
D kategorija	247	328	120	133	273
E kategorija	490	442	600	90	74
Ukupno fizička lica	866	1.244	1.726	144	72
<b>Ukupno</b>	<b>3.125</b>	<b>2.239</b>	<b>2.946</b>	<b>72</b>	<b>76</b>

U odnosu na 31.12.2019. godine iznos nekvalitetne aktive pravnih lica manji je za 56%, a iznos nekvalitetne aktive fizičkih lica veći za 44%. U odnosu na planirani iznos nekvalitetna aktiva fizičkih lica manja je za 28%, a nekvalitetna aktiva pravnih lica manja je za 18%.

### Nekvalitetna aktiva po kategorijama klasifikacije<sup>3</sup>

Ukupna nekvalitetna aktiva manja je od planiranog iznosa za 24%, dok je u odnosu na 31.12.2019. godine manja za 28%. Broj klijenata koji čine nekvalitetnu aktivu veći je za 8%.

Kako je već ranije u izvještaju spomenuto, u 2020. godini izvršen je računovodstveni otpis kredita koji su u 2019. godini bili klasifikovani u E kategoriju, tačnije 88 klijenata (63 fizička lica i 25 pravnih lica).

Dakle, ovo brojčano smanjenje broja klijenata koji su klasifikovani u E kategoriju nije rezultat stvarnog smanjenja nekvalitetne aktive.

/ iznosi u 000 KM/

Kategorija	31.12.2019.		31.12.2020.		Indeks 4/2	Indeks 5/3
	Broj klijenata	Iznos	Broj klijenata	Iznos		
1	2	3	4	5	6	7
C	27	137	69	1.057	255	-
D	38	247	40	335	105	136
E	120	2.741	91	847	76	31
Ukupno	185	3.125	200	2.239	108	72

<sup>3</sup> iznosi su u hiljadama, a broj klijenata je prikazan stvarnim brojem



### 3.2. Pravni postupci u toku

#### Sporovi velike vrijednosti

##### 1. Velika Kladuša

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

## 2. Podružnica Cazin

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

### 3. Podružnice Bos. Krupa i Bužim

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]





[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

#### 4. Podružnica Bihać

[REDACTED]



[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

**Sporovi u kojima je tužena Banka**



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Pored navedenih sporova velike vrijednosti, postoji još 51 spor manje vrijednosti u ukupnom utuženom iznosu od oko 94 hiljade KM. Po ovim potraživanjima također se bilježe određene uplate.

U 2020. godini naplaćena su potraživanja od:

[REDACTED], a sa uplatama su otpočeli [REDACTED]. Okončan je postupak po tužbi tužiteljice [REDACTED]. Banka je preuzela u posjed kupljenu nekretninu [REDACTED], gdje se Banka smatra u cjelosti namirenom za potraživanja.

### 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 31.12.2020. godine odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige (standardni kamatni šok od 200 procentnih/baznih poena) i regulatornog kapitala iznosi 1,68%, a što je u okviru dozvoljenih ograničenja (<20%).

		Iznos
010	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - BAM	230
020	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - EUR	273
120	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - OSTALO	(10)
130	<b>PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI</b>	493
140	REGULATORNI KAPITAL	29.313
150	<b>(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/ REGULATORNI KAPITAL)*100</b>	1,68



### 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 %	31.12.19. ind.dev. pozicija	31.12.20. ind.dev. pozicija
EUR	-40 do 40	1,10	1,80
USD	-20 do 20	5,70	5,30
CHF	-20 do 20	-0,80	-0,70
HRK	-20 do 20	2,10	1,40
Ostalo	-20 do 20	0,60	0,40
Zbir	-40 do 40	8,70	8,20

Na dan 31.12.2020. 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 31.12.2020. iznosi 1.317%, odnosno ukupno stanje novčanih sredstava je na zadovoljavajućem nivou.

### 3.6. Operativni rizik

U periodu 01.01. - 31.12.2020. godine banka ima iskazan gubitak po dva prijavljena događaja operativnog rizika u ukupnom iznosu od 201 hiljadu KM, od čega se iznos od 143 hiljade KM odnosi na izgubljeni sudski spor protiv banke, a iznos od 4 hiljade KM na troškove advokata, koji je angažovan za pokretanje upravnog spora i odlaganje izvršenja Rješenja Kantonalnog poreznog ureda Bihać o dodatno utvrđenim obavezama, te su formirana rezervisanja u visini od 54 hiljade KM, što čini 10% vrijednosti spora (glavnica i kamate). Izmjenama Plana oporavka u septembru 2020. godine promijenjene su granične vrijednosti za definirane nivoe upozorenja, prema kojem je za srednji nivo upozorenja definisana granična vrijednost: > 0,7% regulatornog kapitala. Unatoč ostvarenom gubitku, Banka je ostala unutar definiranog ograničenja (regulatorni kapital u 000 KM na dan 31.12.2020 godine iznosi 29.313).



### 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 31.12.2020.	Srednji nivo upozorenja iz Plana oporavka
1.	Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala	52,25%	<26,00%
2.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	52,25%	<24,00%
3.	Finansijska poluga	26,30%	<15,00%
4.	Profitabilnost imovine	-0,05	<-1
5.	Profitabilnost kapitala	-0,39	<-6,60

## 4. Sistem kontrole

Interna revizija u Banci je organizovana na nivou internog revizora. U skladu sa usvojenim Planom rada interne revizije za 2020. godinu, interni revizor je izvršio više kontrola po pojedinim segmentima Banke:

1. Revizija mjenjačkog poslovanja mjenjačnice B. Otoka na dan 09.01.2020. godine,
2. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH pripremljenih na osnovu preliminarne podataka sa stanjem na dan 31.12.2019. godine,
3. Reviziju mjenjačkog poslovanja mjenjačnice Domino na dan 31.01.2020. godine,
4. Revizija aktivnosti Banke na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma za period od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine,
5. Revizija popisa sredstava i obaveza na dan 31.12.2019. godinu,
6. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH pripremljenih na osnovu konačnih podataka sa stanjem na dan 31.12.2019. godine,
7. Revizija kredita i ostalih potraživanja Banke Centrale V. Kladuša sa stanjem na dan 29.02.2020. godine,
8. Revizija kredita i ostalih potraživanja Banke Podružnice B.Krupa sa stanjem na dan 29.02.2020. godine,
9. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 31.03.2020. godine,
10. Revizija internog procesa procjene adekvatnosti kapitala Banke (ICAAP-a) I internog procesa procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP-a) sa 31.12.2019. godine,
11. Revizija kredita i ostalih potraživanja Podružnice Cazin sa stanjem na dan 30.04.2020. godine,
12. Revizija objave podataka i informacija Banke na dan 31.12.2019. godine,
13. Revizija kredita i ostalih potraživanja Podružnice Bužim sa stanjem na dan 30.04.2020. godine,
14. Revizija pozicije likvidnosti banke na dan 31.05.2020. godine,
15. Revizija depozitnog poslovanja i ostalih obaveza Banke na dan 30.06.2020.godine,
16. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 30.06.2020. godine,
17. Revizija platnog prometa sa stanjem na dan 31.07.2020.godine i
18. Revizija plana oporavka Banke.
19. Revizija kartičnog poslovanja banke sa stanjem na dan 31.08.2020.godine,
20. Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 30.09.2020. godine,
21. Revizija vanbilansne aktive i pasive sa stanjem na dan 30.09.2020. godine,



22. Revizija upravljanja fiksnom imovinom Banke na dan 31.10.2020. godine,
23. Revizija upravljanja operativnim rizikom banke,
24. Revizija izloženosti banke i poslovanja sa licima u posebnom odnosu s bankom na dan 30.09.2020.godine,
25. Revizija primjene interne metodologije umanjenja vrijednosti prema MSFI9 i
  
26. Revizija blagajničko-mjenjačkog poslovanja banke - Mjenjačnica Cazin na dan 30.12.2020.godine.

Rezultati provedenih kontrola nisu ukazali na postojanje značajnijih nepravilnosti.