



**KOMERCIJALNO – INVESTICIONA BANKA d.d.**

**Tone Hrovata bb, 77230 Velika Kladuša, BiH**

**tel./fax:++387(0) 37 772-416, 771-654, 771-253**

INTERNO

# **IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU BANKE ZA 2021. GODINU**

**Velika Kladuša, februar 2022. godine**



<b>1. UVOD .....</b>	<b>3</b>
<b>2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI .....</b>	<b>5</b>
<b>2.1. Analiza finansijskih izvještaja .....</b>	<b>8</b>
2.1.1. Analiza bilansa uspjeha .....	8
2.1.2. Analiza bilansa stanja .....	12
2.1.3. Analiza gotovinskih tokova banke .....	19
2.2. Platni promet .....	20
2.3. Kartično poslovanje .....	21
2.4. Mjenjačko poslovanje .....	22
<b>3. UPRAVLJANJE RIZICIMA .....</b>	<b>23</b>
3.1. Tabela pokazatelja rizika .....	23
3.2. Kreditni rizik .....	24
3.3. Pravni postupci u toku .....	25
3.4. Kamatni rizik .....	36
3.5. Devizni rizik .....	36
3.6. Rizik likvidnosti .....	36
3.7. Operativni rizik .....	37
<b>4. SISTEM KONTROLE .....</b>	<b>38</b>



## 1. UVOD

Izveštaj o poslovanju Banke za 2021. godinu obuhvata:

- finansijske izvještaje Banke sa stanjem na dan 31.12.2021. godine i usporedbu pokazatelja poslovanja sa prethodnom godinom, kao i sa planiranim pokazateljima za 2021. 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 2021. godini u odnosu na prethodnu godinu obilježeno je pozitivnim finansijskim rezultatom, što je posljedica rasta ukupnih prihoda, uz istovremeno smanjenje ukupnih rashoda. Rast je zabilježen kod novčanih sredstava, kreditnog portfelja i depozita.

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ukupni prihodi	6.650	7.816	6.933	118	113
Ukupni rashodi	(6.709)	(6.198)	(6.387)	92	97
Dobit/gubitak prije poreza	(59)	1.618	546	-	297
Neto dobit (gubitak)	(59)	1.457	491	-	297
Dionički kapital i rezerve	29.417	29.417	29.417	100	100
Novčana sredstva i računi kod banaka	52.717	69.839	51.400	132	136
Ukupna aktiva	112.332	130.707	114.479	116	114
Aktiva neto	109.445	127.930	110.891	117	115
Kreditni portfelj	51.476	55.004	55.196	106	100
Depoziti	77.783	94.063	78.601	121	120
Broj zaposlenih	81	81	81	100	100
Aktiva /zaposleni	1.351	1.579	1.369	117	115
ROA (prije oporezivanja)	-0,06	1,23	0,49	-	251
ROE (prije oporezivanja)	-0,20	4,95	3,63	-	137

U izvještajom periodu Banka je ostvarila neto dobit u iznosu od 1.457 hiljada KM, dok je na kraju 2020. godine ostvaren gubitak u iznosu od 59 hiljada KM. Za razliku od prethodne godine kada je zbog pojave Corona virusa (COVID 19) došlo do smanjenja ukupne ekonomske aktivnosti u privredi, u 2021. godini ipak su bile bolje okolnosti za poslovanje (krizni štabovi nisu obustavljali rad pojedinih djelatnosti, a nisu zatvarane ni državne granice). U 2021. godini naplaćena je i glavnica utuženih kredita u iznosu od 439 hiljada KM i dijela sudskih troškova u iznosu od 1 hiljadu KM.

Na dan 31.12.2021. godine ukupna aktiva bilježi rast za 16% u odnosu na kraj 2020. godine, odnosno za 14% u odnosu na planirani iznos. Depoziti, kao najznačajniji izvor finansiranja banke, iznose 94.063 hiljade KM, sa učešćem od 73,53% u ukupnoj pasivi.

### Zaposleni

Na dan 31.12.2021. godine broj uposlenika Banke iznosio je 81, kako je i predviđeno Planom poslovanja za 2021. godinu. U toku 2021. godine zaposlena su 2 nova uposlenika u organizacionim dijelovima Velika Kladuša i Bosanska Otoka, dok je za 2 uposlenika prestao radni odnos (istek ugovora o radu na određeno vrijeme i sporazumni raskid ugovora o radu).

U izvještajnom periodu određeni zaposlenici Banke su imali eksterne edukacije (online edukacije i seminari), i to iz oblasti bankarskog računovodstva i finansija, te iz oblasti informacionih sistema, oblasti spječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, te oblasti interne revizije. Također je obezbjeđena interna obuka novim zaposlenicima, kao i kontinuirana interna obuka zaposlenicima kroz seminare iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, iz oblasti informacionih sistema i oblasti sprječavanja prevara, mita i korupcije.



### Organizacioni dijelovi

Banka pored organizacionih dijelova u Velikoj Kladuši (mjesto sjedišta Banke), djeluje i preko 4 podružnice i 5 mjenjačnica.

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

### Poslovanje sa stanovništvom

Na dan 31.12.2021. godine ukupni depoziti stanovništva iznose 61.260 hiljada KM (31.12.2020. godine – 57.153 hiljade KM). Depoziti po viđenju iznose 36.909 hiljada KM i veći su za 9% u odnosu na planirani iznos, a za 11% u odnosu na isti period prethodne godine. Oročeni depoziti i štednja stanovništva iznose 24.351 hiljadu KM, te bilježe rast od 3% u odnosu na kraj 2020. godine, što je za 4% manje u odnosu na planirano.

Ukupni bruto krediti stanovništvu na dan 31.12.2021. godine iznose 39.970 hiljada KM, što predstavlja rast od 5% u odnosu na kraj 2020. godine, ali smanjenje u odnosu na planirano za 2%.

### Poslovanje sa pravnim osobama

Na dan 31.12.2021. godine ukupni depoziti pravnim licima iznose 32.803 hiljade KM (31.12.2020. godine – 20.630 hiljada KM). Depoziti po viđenju pravnih lica i vlada iznose 32.401 hiljadu KM i veći su za 69% u odnosu na planirano, a za 58% u odnosu na isti period prethodne godine. Oročeni depoziti iznose 402 hiljade KM, što je veće u odnosu na plan i na ostvareno 31.12.2020. godine za 302 hiljade KM, odnosno za iznos novoooročenog depozita jednog pravnog lica.

Ukupni bruto krediti pravnim licima na dan 31.12.2021. godine iznose 15.034 hiljade KM, što predstavlja rast od 10% u odnosu na kraj 2020. godine, odnosno 4% u odnosu na planirano.



## 2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

### Bilans uspjeha

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata	3.028	3.006	3.102	99	97
Troškovi kamata	(784)	(745)	(672)	95	111
Neto prihod od kamata	2.244	2.261	2.430	101	93
Prihodi od naknada i provizija	3.068	3.466	3.261	113	106
Rashodi po provizijama i naknadama	(676)	(719)	(673)	106	107
Neto prihod od provizija i naknada	2.392	2.747	2.588	115	106
Neto kursne razlike	(166)	122	10	-	1220
Ostali prihodi iz poslovanja	129	690	114	535	605
Prihodi od poslovanja	4.599	5.820	5.142	127	113
Troškovi isp. vr. plasmana/ rezervisanja	(840)	(76)	(769)	60	66
Rashodi redovnog poslovanja	(3.711)	(3.793)	(3.727)	102	102
Ostali rashodi	(107)	(333)	(100)	327	350
(Gubitak)/dobit prije poreza	(59)	1.618	546	-	296
Porez	0	(161)	(55)	-	293
(Gubitak)/dobit poslije poreza	(59)	1.457	491	-	297

Prihodi od kamata su na nivou prethodne godine, odnosno za 3% su manji u odnosu na planirani iznos. Rashodi od kamata manji su za 5% u odnosu na isti period prethodne godine, a za 11% su veći u odnosu na planirani iznos. Ovakva kretanja prihoda i rashoda od kamata uvjetovala su da je neto prihod od kamata na prošlogodišnjem nivou, što je za 7% manje u odnosu na planirani iznos.

Neto prihod od naknada bilježi rast od 15% u odnosu na prethodnu godinu i 6% u odnosu na planirani iznos. Ostali prihodi su veći za 561 hiljadu KM, dok su ostali rashodi veći za 226 hiljada KM u odnosu na kraj 2020. godine.

Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana/rezervisanja za potencijalne obaveze u izvještajnom periodu su manji za 764 hiljade KM u odnosu na prethodnu godinu, dok su u odnosu na planirani iznos manji za 693 hiljade KM. Rashodi redovnog poslovanja su za 2% veći u odnosu na isti period prethodne godine, kao i u odnosu na planirani iznos.

Navedene promjene u ostvarenim prihodima i rashodima uvjetovala su da je ostvaren pozitivan poslovni rezultat u iznosu od 1.457 hiljada KM.



**Bilans stanja**

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>SREDSTVA</b>					
Novčana sredstva i računi kod banaka	26.182	28.589	23.200	109	123
Sredstva kod CBBH	26.535	39.335	28.200	148	139
Kratkoročni depoziti kod banaka	1.764	1.915	1.837	109	104
Kredit i dospjela potraživanja	51.746	55.004	55.196	106	100
Obračunate kamate i ostala sredstva	518	469	586	91	80
Ulaganja i ostali vrijednosni papiri	4	4	4	100	100
Nematerijalna imovina	104	127	140	122	91
Materijalna imovina	5.479	5.264	5.316	96	99
Ispravke vrijednosti	(2.887)	(2.777)	(3.588)	96	77
<b>UKUPNO SREDSTVA</b>	<b>109.445</b>	<b>127.930</b>	<b>110.891</b>	<b>117</b>	<b>115</b>
<b>OBAVEZE I KAPITAL</b>					
Depoziti po viđenju	53.881	69.310	53.067	129	131
Štednja i oročeni depoziti	23.902	24.753	25.534	104	97
Rezervisanja za potencijalne obaveze	351	413	446	118	93
Ostale obaveze	1.894	2.580	1.936	136	133
Ukupne obaveze	80.028	97.056	80.983	121	120
Dionički kapital	15.040	15.040	15.040	100	100
Rezerve/neraspoređena dobit	14.436	14.377	14.377	100	100
Dobit perioda	(59)	1.457	491	-	297
Ostali kapital	0	0	0	-	-
Ukupno kapital	29.417	30.874	29.908	105	104
<b>UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL</b>	<b>109.445</b>	<b>127.930</b>	<b>110.891</b>	<b>117</b>	<b>115</b>
Vanbilansne obaveze	7.737	9.140	7.950	118	115

U strukturi aktive najveće učešće imaju krediti sa 43,00%, zatim slijede sredstva kod CBBH sa 30,75%, te novčana sredstva i računi kod banaka sa 22,35%. Sa 31.12.2021. godine u odnosu na kraj 2020. godine zabilježen je trend rasta kod sredstava kod CBBH (48%), kreditnog portfelja (6%), nematerijalne imovine (22%), novčanih sredstva (9%) i kratkoročnog depozita (9%). Trend pada zabilježen je kod obračunatih kamata i ostalih sredstava (9%), materijalne imovine (4%) i ispravaka vrijednosti (4%).

Ukupni depoziti na dan 31.12.2021. godine iznose 94.063 KM, i u odnosu na kraj 2020. godine bilježe rast i to kod depozita po viđenju za 29%, a kod oročenih depozita za 4%.

Što se tiče kapitala, isplata dobiti je bila u 2014. godini i od tada se svake godine ostvarena dobit raspoređivala u rezerve kapitala, sve do 2020. godine. U maju 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, koji je pokriven na teret formiranih zakonskih rezervi. U 2021. godini ostvaren je pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 1.457 hiljada KM. Sve navedeno uvjetovalo je povećanje ukupnog kapitala za 5% u odnosu na kraj 2020. godine, odnosno za 3% u odnosu na planirani iznos.



**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
Izveštaj o poslovanju za 2021. godinu

**Izveštaj o promjenama u kapitalu**

	Dionički kapital	Rezerve	RKG formirane iz dobiti	Neraspor. dobit/gubitak	Ukupno
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 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	13.279	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
Stanje 1. januara 2021. godine	15.040	14.436	0	(59)	29.417
Isplata dobiti za 2020. godinu	0	0	0	0	0
Povećanje rezervi iz dobiti	0	0	0	0	0
Po Odluci 02-197/21	0	(59)	0	59	0
Dobit/(gubitak) za 2021. godinu	0	0	0	1.457	1.457
Stanje 31. decembar 2021. godine	15.040	14.377	0	1.457	30.874



Izveštaj o novčanim tokovima

			Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.
<b>1.</b>	<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovanju lizinga	(+)	1.575	1.664
1.2.	Isplate kamata	(-)	108	113
1.3.	Naplate po kreditima koju su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)		18
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	1.084	1.529
1.5.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	583	721
1.6.	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	915	(1.733)
1.7.	Depoziti klijenata	(+)(-)	6.746	5.311
1.8.	Plaćeni porez na dobit	(-)		5
	<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>8.627</b>	<b>4.334</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	(+)		1
2.4.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	(9)	(10)
2.5.	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	(16)	(61)
<b>3.</b>	<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>(24)</b>	<b>(70)</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>8.603</b>	<b>4.264</b>
<b>6.</b>	<b>Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku perioda</b>	<b>(+)</b>	<b>44.119</b>	<b>63.639</b>
<b>7.</b>	<b>Efekti promjene deviznog kursa novčanih sredstava i ekvivalenata</b>	<b>(+)(-)</b>	<b>(5)</b>	<b>21</b>
<b>8.</b>	<b>Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na kraju perioda</b>	<b>(+)</b>	<b>52.717</b>	<b>67.924</b>

U odnosu na kraj 2020. godine novčana sredstva su veća za 15.207 hiljada KM.

## 2.1. Analiza finansijskih izvještaja

### 2.1.1. Analiza bilansa uspjeha

#### Prihodi i rashodi od kamata

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prihod od kamata po mjestu nastanka					
Druge banke	10	4	12	40	33
Kredit i plasmani poduzećima	628	579	660	92	88
Kredit i plasmani stanovništvu	2.390	2.423	2.430	101	100
<b>Ukupno</b>	<b>3.028</b>	<b>3.006</b>	<b>3.102</b>	<b>99</b>	<b>97</b>

U izvještajnom periodu ostvareni prihodi od kamata manji su za 1% u odnosu na kraj 2020. godine, dok su u odnosu na plan manji za 3%.





**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
**Izveštaj o poslovanju za 2021. godinu**

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>Rashodi od kamata po mjestu nastanka</b>					
Banke i sl. institucije	111	213	120	192	178
Depoziti poduzeća	2	2	2	100	100
Depoziti stanovništva	671	530	550	79	96
<b>Ukupno</b>	<b>784</b>	<b>745</b>	<b>672</b>	<b>95</b>	<b>111</b>

<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>2.244</b>	<b>2.261</b>	<b>2.430</b>	<b>101</b>	<b>93</b>
------------------------------	--------------	--------------	--------------	------------	-----------

U izvještajnom periodu rashodi od kamata bilježe povećanje od 11% u odnosu na planirani iznos, dok su u odnosu na isti period prethodne godine manji za 5%. Glavni razlog ovakvog odstupanja je rast depozitnog potencijala, kao i sredstava na računima ino banaka.

Neto prihod od kamata je na prošlogodišnjem nivou, a što je za 7% manje u odnosu na planirani iznos.

**Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>					
Poduzeća	648	706	674	109	105
Banke i dr. finansijske institucije	0	0	0	-	-
Stanovništvo	1.566	1.620	1.630	103	99
Mjenjački poslovi	705	988	800	140	124
Konverzija	0	1	0	-	-
Izdate garancije	149	151	157	101	96
<b>Ukupno</b>	<b>3.068</b>	<b>3.466</b>	<b>3.261</b>	<b>113</b>	<b>106</b>

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>					
Agencija za bankarstvo FBiH	82	94	84	115	112
Agencija za osiguranje depozita	182	183	193	101	95
Centralna banka BiH	199	224	196	113	114
Banke i ost. sl. usluge	173	178	157	103	113
Premije osigiranja imovine	40	40	43	100	93
<b>Ukupno</b>	<b>676</b>	<b>719</b>	<b>673</b>	<b>106</b>	<b>107</b>

<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>2.392</b>	<b>2.747</b>	<b>2.588</b>	<b>115</b>	<b>106</b>
---	--------------	--------------	--------------	------------	------------

U odnosu na kraj 2020. godine, prihodi od naknada i provizija ostvareni u 2021. godini veći su za 13% (najvećim dijelom jer su prihodi po osnovu mjenjačkih poslova u 2021. godini ostvareni veći za 283 hiljade KM), rashodi od naknada i provizija veći su za 6%, dok je ukupni neto prihod od naknada i provizija veći za 15%.

U odnosu na plan, ostvareni prihodi od naknada i provizija u 2021. godini veći su za 6%, dok su rashodi po istoj osnovi ostvareni veći za 7%.



### Kursne razlike (neto)

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Pozitivne kursne razlike					
po osnovu preračuna na srednji kurs	315	368	389	117	95
po osnovu kupoprodaje strane valute	43	63	30	147	210
Negativne kursne razlike					
po osnovu preračuna na srednji kurs	488	251	387	51	65
po osnovu kupoprodaje strane valute	36	58	22	161	264
<b>Neto kursne razlike</b>	<b>(166)</b>	<b>122</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>1220</b>

Neto kursne razlike u periodu od 01.01. do 31.12.2021. godine su pozitivne u iznosu od 122 hiljade KM. U strukturi neto kursnih razlika Banka je ostvarila:

- neto prihod po osnovu preračuna na važeći srednji kurs u iznosu od 117 hiljada KM,
- neto prihod po osnovu kupoprodaje strane valute u iznosu od 5 hiljada KM.

### Ostali prihodi poslovanja

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ostali prihodi	129	690	114	535	605

Dana 09.06.2021. godine u stečajnom postupku naplaćeno je potraživanje po osnovu tri kredita od dužnika UNA-OM d.o.o. u stečaju Bosanska Krupa, u ukupnom iznosu od 439.938,22 KM, od čega se iznos od 438.636,67 KM odnosi na glavnice kredita, dok se iznos od 1.301,55 KM odnosi na naplatu dijela sudskih troškova.

### Rashodi redovnog poslovanja

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Plate i ostale naknade zaposlenima	2.587	2.668	2.559	103	104
Amortizacija	221	208	230	94	90
Materijal	111	91	114	82	80
Energija	83	90	89	108	101
Reklama, propaganda i reprezentacija	6	7	7	117	100
PTT	91	65	95	71	68
Sudske i administrativne takse	53	45	55	85	82
Servisne usluge -SWIFT	56	56	60	100	93
Bamcard usluge	89	100	95	112	105
Usluge Agencije za zaštitu imovine i lica	203	213	200	105	107
Ostale usluge	146	178	155	122	115
Zakup	7	8	8	114	100
Održavanje	58	64	60	110	107
<b>Ukupno</b>	<b>3.711</b>	<b>3.793</b>	<b>3.727</b>	<b>102</b>	<b>102</b>

U 2021. godini rashodi redovnog poslovanja veći su za 2% u odnosu na ostvareni iznos u istom periodu prethodne godine, kao i u odnosu na planirani iznos.



### Plate i naknade zaposlenih

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Neto plate	1.351	1.389	1.370	103	101
Porezi i doprinosi	985	1.039	999	105	104
Ostalo	251	240	190	96	126
Ukupno	2.587	2.668	2.559	103	104

### Troškovi ispravke vrijednosti plasmana i rezerviranja za potencijalne i druge obaveze

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Gotovina i računi kod drugih banaka	6	24	7	400	343
Kredit i dospjela potraživanja po kreditima	767	150	702	20	21
Obračunate kamate	2	0	0	0	-
Ostala aktiva	0	3	2	-	150
Garancije i revolving krediti	70	105	75	150	140
MRS 19 i rezerviranja za sudske sporove	63	0	20	-	-
Rezerviranja za otpremnine	0	17	0	-	-
Smanjenje rezerviranja/ ispravaka vrijednosti	(68)	(223)	(37)	328	603
Ukupno	840	76	769	9	10

U izvještajnom periodu 2021. godine ostvareno je 76 hiljada KM rashoda (neto) po osnovu troškova ispravke vrijednosti plasmana i rezerviranja za potencijalne i druge obaveze. To je manje u odnosu na planirani iznos, kao i odnosu na kraj 2020. godine, prvenstveno zbog pozicije krediti i dospjela potraživanja po kreditima. 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 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ostali rashodi	107	333	100	311	333

Na dan 31.12.2021. godine ostali rashodi iznose 333 hiljade KM, što je veće za 226 hiljada u odnosu na kraj 2020. godine. U decembru 2021. godine izvršeno je plaćanje po presudi Kantonalnog suda 01 0 U 016253 20 U, u iznosu od 203 hiljade, kao i plaćanje poreza po odbitku za period 2016.-2020. u iznosu od 33 hiljade KM.

### Dobit

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Neto dobit/(gubitak tekuće godine)	(59)	1.457	491	-	297

U izvještajnom periodu ostvarena je neto dobit u iznosu od 1.457 hiljada KM.



## 2.1.2. Analiza bilansa stanja

### Aktiva

Na dan 31.12.2021. godine aktiva iznosi 127.930 hiljada KM što predstavlja rast od 17% u odnosu na 31.12.2020. godine, odnosno 15% u odnosu na planirani iznos.

### Gotovina i računi kod drugih banaka

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Gotovina u blagajni	17.742	19.424	14.210	109	137
Tekući računi kod banaka	8.440	9.165	8.990	109	102
Ukupno	26.182	28.589	23.200	109	123

Na dan 31.12.2021. godine ova pozicija iznosi 28.589 hiljada KM, što je veće za 23% u odnosu na planirani iznos, a za 9% u odnosu na iznos od 31.12.2020. godine.

Banka je povećala iznos sredstava kod ino banaka, uz istovremeno povećanje sredstava u trezoru/blagajnama. Tekući računi kod banaka iznose 9.165 hiljada KM, a otvoreni su kod Privredne banke d.d Zagreb, Unicredit S.p.a Italija i Sberbank BH d.d.

### Sredstva kod Centralne banke BiH

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Sredstva kod CBBH	26.535	39.335	28.200	148	139

Na dan 31.12.2021. godine sredstva kod Centralne banke BiH iznose 39.335 hiljada KM što je veće za 39% od planiranog iznosa, te za 48% u odnosu na 31.12.2020. godine.

### Kratkoročni depoziti kod komercijalnih banaka

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Kratkoročni depoziti kod komerc. banaka	1.764	1.915	1.837	109	104

Banka je kratkoročno oročila 1,1 miliona USD kod Sberbank BH d.d. do 22.02.2022. godine.

### Kredit i drugi plasmani klijentima

Na dan 31.12.2021. godine bruto krediti iznose 55.004 hiljade KM i isti su veći za 6% u odnosu na kraj 2020. godine, kako je i predviđeno Planom poslovanja. Ispravke vrijednosti kredita manje su za 5% u odnosu na isti period prethodne godine, dok su u odnosu na planirano manje za 24% ili 838 hiljada KM.



**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
Izveštaj o poslovanju za 2021. godinu

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>Vlada</b>					
u KM	0	0	0	-	-
- kratkoročni krediti	0	0	0	-	-
- dugoročni krediti	0	0	0	-	-
<b>Javna preduzeća i neprofitne organizacije</b>					
u KM	386	215	196	56	110
- kratkoročni krediti	10	0	0	0	-
- dugoročni krediti	376	215	196	57	110
<b>Privatna preduzeća</b>					
u KM	13.255	14.819	14.300	112	104
- kratkoročni krediti	2.514	1.886	2.900	75	65
- dugoročni krediti	10.741	12.933	11.400	120	113
u stranoj valuti		0	0	-	-
- kratkoročni krediti	0	0	0	-	-
- dugoročni krediti	0	0	0	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>13.641</b>	<b>15.034</b>	<b>14.496</b>	<b>110</b>	<b>104</b>
<b>Stanovništvo</b>					
u KM	38.105	39.970	40.700	105	98
- kratkoročni krediti	1.285	1.136	1.500	88	76
- dugoročni krediti	36.820	38.834	39.200	105	99
u stranoj valuti			0	-	-
- kratkoročni krediti	0	0	0	-	-
- dugoročni krediti	0	0	0	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>38.105</b>	<b>39.970</b>	<b>40.700</b>	<b>105</b>	<b>98</b>
<b>Ukupno krediti i drugi plasmani klijentima</b>	<b>51.746</b>	<b>55.004</b>	<b>55.196</b>	<b>106</b>	<b>100</b>
<b>Ukupno ispravke vrijednosti</b>	<b>(2.781)</b>	<b>(2.645)</b>	<b>(3.483)</b>	<b>95</b>	<b>76</b>
<b>Ukupno neto krediti</b>	<b>48.965</b>	<b>52.359</b>	<b>51.713</b>	<b>107</b>	<b>101</b>

**Struktura kredita po korisnicima kredita**

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2021.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Preduzeća/pravna lica	13.641	15.034	14.496	110	104
2.	Stanovništvo	38.105	39.970	40.700	105	98
3.	Ukupni krediti-bruto	51.746	55.004	55.196	106	100

Kreditni odobreni stanovništvu iznose 39.970 hiljada KM, sa učešćem u ukupnim kreditima od 72,67% i u odnosu na kraj 2021. godine veći su za 5%, odnosno manji su za 2% u odnosu na planirano. Krediti odobreni pravnim licima iznose 15.034 hiljade KM, sa učešćem u ukupnim kreditima od 27,33% i u odnosu na kraj 2021. godine veći su za 10%, što je za 4% veće u odnosu na planirano.

**Ročna struktura kredita**

Sa 31.12.2021. godine u odnosu na kraj 2020. godine kratkoročni krediti su smanjeni za 788 hiljada KM ili 21 %, dok su dugoročni veći za 4.046 hiljada KM ili 8%.

Dospjela potraživanja iznose 771 hiljadu KM i smanjena su za 138 hiljada KM ili 15% u odnosu na kraj 2020. godine.



R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2021.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Kratkoročni krediti	3.810	3.022	4.400	79	69
2.	Dugoročni krediti	47.936	51.982	50.796	108	102
3.	Ukupni krediti-bruto	51.746	55.004	55.196	106	100

### Sektorska struktura kredita

Učešće pojedinih sektora - korisnika kredita u ukupnoj strukturi kredita dati su u slijedećoj tabeli:

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Poljoprivreda	1.344	1.022	1.400	76	73
Energetika	430	204	430	47	47
Industrija	1.932	2.810	2.200	145	128
Građevinarstvo	1.883	1.776	2.140	94	83
Trgovina	5.938	5.803	6.330	98	92
Usluge	763	1.982	866	260	229
Saobraćaj	1.106	1.240	950	112	131
Administrativne i dr. javne usluge	0	0	0	-	-
Stanovništvo	38.105	39.970	40.700	105	98
Finansije	0	0	0	-	-
Trgovina nekretninama	245	197	180	80	109
Ukupno krediti	51.746	55.004	55.196	106	100
Ispravke vrijednosti	(2.781)	(2.645)	(3.483)	95	76
Neto krediti	48.965	52.359	51.713	107	101

Kod kredita odobrenim pravnim licima najveće učešće imaju krediti odobreni trgovini (5.803 hiljade KM ili 10,55% ukupnog kreditnog portfelja), industriji (2.810 hiljada KM ili 5,11% ukupnog kreditnog portfelja), te uslužnim djelatnostima (1.982 hiljade KM ili 3,61% ukupnog kreditnog portfelja).

Kod kredita odobrenih stanovništvu najveće učešće imaju krediti za opću potrošnju (34.667 hiljada KM ili 63,03% ukupnog kreditnog portfelja), dok se ostatak odnosi na kredite odobrene za poduzetništvo (3.190 hiljada KM ili 5,80% ukupnog kreditnog portfelja), te kredite za stambene namjene (2.113 hiljada KM ili 3,85% ukupnog kreditnog portfelja).

### Kreditni po organizacionim dijelovima

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2021.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	V. Kladuša	17.055	17.731	18.326	104	97
2.	Cazin	12.597	15.029	13.520	119	111
3.	Bužim	7.998	7.806	8.300	98	94
4.	B. Krupa	9.859	10.388	10.600	105	98
5.	Bihać	4.237	4.050	4.450	96	91
6.	Ukupno	51.746	55.004	55.196	106	100

U odnosu na isti period prethodne godine, tri organizaciona dijela (Velika Kladuša, Cazin i Bosanska Krupa) bilježe rast kreditnog portfelja, a planirani iznosi kredita su ostvareni kod jednog organizacionog dijela (Cazin).



### Kreditni odobreni povezanim licima

R.br.	Opis	Ostvareno		Indeks
		31.12.2020.	31.12.2021.	4/3
1	2	3	4	5
1.	Dioničari banke	64	63	98
2.	Preduzeća u vl. dioničara	0	987	-
3.	Uprava banke	5	4	-
4.	Ostala povezana lica	165	166	101
5.	Ukupno	234	1.220	521
6.	Kreditni zaposlenim radnicima	854	1.033	121

U decembru 2021. godine odobren je anuitetni kredit u iznosu od jednog miliona pravnom licu koje je u vlasništvu dioničara.

### Ispravke vrijednosti kredita

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan	Indeks	
		31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2021.	4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ispravke vrijednosti kredita	2.781	2.645	3.483	95	76

### Obračunata kamata i ostala sredstva

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Obračunata dospjela kamata	174	174	211	100	82
Ostala sredstva	344	295	375	86	79
Ukupno	518	469	586	91	80

### Ulaganja u druga pravna lica

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	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 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Softver	542	584	599	108	98
Prava (SWIFT)	297	295	306	99	96
Nabavna vrijednost	839	879	905	105	97
Ispravka vrijednosti	(735)	(752)	(765)	102	98
Ukupno nematerijalna sredstva	104	127	140	122	91

Nabavna vrijednost nematerijalnih sredstava je manja za 3% u odnosu na planirani nivo, a u odnosu na 31.12.2020. godine veća je za 5%. Neto nematerijalna imovina manja je za 9% u odnosu na planirani iznos, a za



22% veća u odnosu na isti period prethodne godine.

#### Materijalna imovina

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Građevine i zemljište	5.583	5.582	5.582	100	100
Namještaj, kompjuteri i ostala oprema	1.224	1.185	1.304	97	91
Materijalna imovina u pripremi	770	756	770	98	98
Nabavna vrijednost	7.577	7.523	7.656	99	98
Ispravka vrijednosti	(2.098)	(2.259)	(2.340)	108	97
Ukupno materijalna stalna sredstva	5.479	5.264	5.316	96	99

Iznos materijalne imovine je manji za 4% u odnosu na isti period prethodne godine, kako je i predviđeno planom.

#### Obaveze i kapital

Na dan 31.12.2021. godine obaveze iznose 97.056 hiljada KM što je za 20% više od planiranog iznosa, a za 21% više u odnosu na isti period prošle godine (31.12.2020. godine – 80.028 hiljada KM). Kapital iznosi 30.874 hiljade KM što je za 5% više u odnosu na 31.12.2020. godine.

#### Štednja i oročeni depoziti

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Stanovništvo					
- u KM	4.538	4.602	4.580	101	100
- u stranoj valuti	19.264	19.749	20.854	103	95
Poduzeća, ustanove, ostalo					
- u KM	100	100	100	100	100
- u stranoj valuti	0	302	0	-	-
Ukupno	23.902	24.753	25.534	104	97

Na dan 31.12.2021. godine štednja i oročeni depoziti veći su za 851 hiljadu KM ili 4% u odnosu na 31.12.2020. godine, dok su u odnosu na planirani iznos manji za 3%.

#### Depoziti po viđenju

U odnosu na 31.12.2020. godine depoziti po viđenju su veći za 29%, a za 31 % u odnosu na planirani iznos.

Najveće učešće u sektorskoj strukturi depozita po viđenju imaju depoziti stanovništva sa 53,26% i veći su za 11% u odnosu na isti period prethodne godine.

Značajan rast depozita sa 31.12.2021. godine ostvaren je kod depozita vladinih institucija za 5.199 hiljada KM ili 90%, te kod depozita privatnih preduzeća za 6.544 ili 48%. Smanjenje depozita sa 31.12.2021. u odnosu na kraj 2020. godine zabilježeno je kod neprofitnih organizacija za 66 hiljada KM ili za 10%.





**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
**Izveštaj o poslovanju za 2021. godinu**

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>Stanovništvo</b>					
- u KM	17.680	21.492	18.260	122	118
- u stranoj valuti	15.671	15.417	15.661	98	98
<b>Privatna poduzeća</b>					
- u KM	13.171	19.046	13.770	145	138
- u stranoj valuti	460	1.129	486	245	232
<b>Javna poduzeća</b>					
- u KM	494	633	564	128	112
- u stranoj valuti	1	1	0	57	-
<b>Vlada</b>					
- u KM	5.766	10.960	3.672	190	298
- u stranoj valuti	0	5	0	-	-
<b>Neprofitne organizacije</b>					
- u KM	626	559	647	89	86
- u stranoj valuti	1	2	2	160	80
<b>Ostalo</b>					
- u KM	11	65	5	592	1302
- u stranoj valuti	0	1	0	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>53.881</b>	<b>69.310</b>	<b>53.067</b>	<b>129</b>	<b>131</b>

**Kamatonosni i nekamatonosni depoziti**

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>Kamatonosni depoziti</b>					
- u KM	4.544	4.618	4.586	102	101
- u stranoj valuti	19.133	19.535	20.723	102	94
<b>Nekamatonosni depoziti</b>					
- u KM	37.842	52.839	37.014	140	143
- u stranoj valuti	16.264	17.071	16.278	105	105
<b>Ukupno</b>	<b>77.783</b>	<b>94.063</b>	<b>78.601</b>	<b>121</b>	<b>120</b>

Ukupni depoziti veći su za 21% u odnosu na 31.12.2020. godine, te za 20% 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 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Dospjele obaveze po kamatama	46	54	54	117	100
Dobavljači	44	58	42	133	139
Obaveze za poreze i doprinose	97	121	101	125	120
Obaveze prema CBBH	26	37	27	142	137
Ostale obaveze i razgraničenja	1.681	2.310	1.712	137	135
<b>Ukupno</b>	<b>1.894</b>	<b>2.580</b>	<b>1.936</b>	<b>136</b>	<b>133</b>

Ostale obaveze iznose 2.580 hiljada KM, a najveći dio ovih obaveza odnosi se na obračunate nedospjele kamate po oročenim depozitima, razgraničenja naknada po kreditima i garancijama, te na obaveze za neraspoređene



prilive.

Porast ostalih obaveza u odnosu na plan za 33%, kao i u odnosu na 31.12.2020. godine (veće za 36%) posljedica je neraspoređenih priliva po osnovu kredita i priliva na tekuće račune banaka, a zbog nedostatka spiskova partija. Raspored je izvršen 04.01.2022. godine.

#### Rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za potencijalne obaveze	351	413	446	118	93

U odnosu na 31.12.2020. godine, rezervisanja za potencijalne obaveze su veće za 18%, prvenstveno zbog rezervisanja iz osnove rizičnosti općih potraživanja po vanbilansnim stavkama, kao i rezervisanja za otpremnine za 2021. godinu.

#### Potencijalne i preuzete obaveze

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Plative garancije	821	732	900	89	81
Činidbene garancije	4.404	4.736	4.650	108	102
Neiskorišteni odobreni krediti	2.512	3.672	2.400	146	153
Ukupno	7.737	9.140	7.950	118	115

Potencijalne obaveze su za 18% veće u odnosu na 31.12.2020. godine, te za 15% u odnosu na planirani iznos.

#### Dionički kapital

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	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	31.12.2020.			31.12.2021.		
		Broj dion.	Iznos u 000 KM	%	Broj dion.	Iznos u 000 KM	%
1.	Esmerović M. Hasan	322	1.610	10,70	622	3.110	20,68
2.	Esmerović Hatija	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 31.12.2021. godine ukupni domaći kapital iznosi 9.310 hiljada KM ili 61,90%, a strani kapital 5.730 hiljada KM ili 38,10%. Ukupan broj dioničara je 17. U toku 2021. godine dioničar Esmerović M. Hasan je na osnovu nasljedstva postao vlasnik dionica od Esmerović Hatije.

### Stope kapitala

Na dan 31.12.2021. godine stopa regulatornog kapitala iznosi 45,84% (propisana minimalna stopa 12 %).

R.br.	Opis	Ostvareno 31.12.2021.	Planirano 31.12.2021.
1.	Regulatorni kapital	29.290	29.277
2.	Osnovni kapital	29.290	29.277
3.	Dopunski kapital	0	0
4.	Iznos izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik	49.484	47.514
5.	Iznos izloženosti riziku za poz., valutni i robni rizik	7.922	3.082
6.	Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	6.497	6.497
7.	Ukupan iznos izloženosti riziku (4+5+6)	63.903	57.094
8.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	45,84%	51,28%
9.	Stopa osnovnog kapitala	45,84%	51,28%
10.	Stopa regulatornog kapitala	45,84%	51,28%

### Rezerve

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Zakonske rezerve i neraspoređena dobit	14.436	14.377	14.377	100	100
Dobit/gubitak tekuće godine	(59)	1.457	491	-	297
Ukupno	14.377	15.834	14.868	110	106

### 2.1.3. Analiza gotovinskih tokova banke

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

Opis	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.
Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti	8.627	4.334
Neto gotovinski tok iz investicijskih aktivnosti	(24)	(70)
Neto gotovinski tok iz finansijskih aktivnosti	0	0
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanih sredstava	8.603	4.264
Novčana sredstva na početku godine	44.119	63.639
Efekti promjene deviznog kursa novčanih sredstava	(5)	21
Novčana sredstva na kraju perioda	52.717	67.924

U period od 01.01. do 31.12.2021. godine Banka je ostvarila neto priliv novčanih sredstava iz poslovnih aktivnosti u iznosu od 4.334 hiljade KM, neto odliv novčanih sredstava iz investicijskih aktivnosti u iznosu od 70 hiljada KM, dok finansijskih aktivnosti nije bilo.

Novčana sredstva na kraju izvještajnog perioda su veća za 4.264 hiljade KM u odnosu na početak izvještajnog perioda.



## 2.2. Platni promet

### Unutrašnji platni promet

U 2021. godini ostvaren je broj transakcija u unutrašnjem platnom prometu veći za 9% u odnosu na planirano i za 13% u odnosu na isti period prethodne godine. Ostvareni iznos transakcija veći je za 18% u odnosu na planirano i za 23% u odnosu na isti period prethodne godine. Ostvarena naknada je veća za 6% u odnosu na planirani iznos, odnosno za 12% u odnosu na prošlu godinu.

Pregled statusa KM transakcijskih računa pravnih lica i obrtnika

R.br.	Opis	Stanje 31.12.2020.	Stanje 31.12.2021.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Aktivni	1.659	1.719	104
2.	Zatvoreni	2.543	2.684	106
3.	Blokirani	445	466	105

Broj i iznos platnih transakcija prema vrstama

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2020.		31.12.2021.		31.12.2021.		21/pl.21	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Unutarbank. trans.	71.506	96.683	84.655	111.365	74.366	101.034	114	110
2.	RTGS	4.667	103.986	5.527	151.647	4.807	107.626	115	141
3.	GC	477.108	165.406	534.139	185.535	496.192	172.849	108	107
4.	Ukupno	553.281	366.075	624.321	448.547	575.366	381.509	109	118
5.	Obrač. naknada	227.788	805	261.245	903	233.483	849	112	106

Platne transakcije UPP pravnih lica po organizacionim dijelovima

/iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2020.		31.12.2021.		31.12.2021.		21/pl.21	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladaša	109.712	133.018	124.257	166.995	114.088	138.625	109	120
2.	Cazin	95.403	70.653	109.336	92.787	99.208	73.631	110	126
3.	Bužim	53.271	59.915	54.994	65.810	55.396	62.441	99	105
4.	B. Krupa	68.829	58.840	75.856	71.580	71.574	61.320	106	117
5.	Bihać	18.043	11.246	19.854	13.157	18.763	11.720	106	112
6.	Ukupno	345.258	333.672	384.297	410.329	359.029	347.737	107	118

Platne transakcije UPP građana po organizacionim dijelovima

/iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2020.		31.12.2021.		31.12.2021.		21/pl.21	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladaša	114.054	17.146	136.647	18.032	118.612	17.870	115	101
2.	Cazin	28.300	6.008	32.145	7.928	29.431	6.262	109	127
3.	Bužim	23.002	3.785	25.628	5.458	23.921	3.945	107	138
4.	B. Krupa	30.946	4.103	33.029	4.393	32.183	4.276	103	103
5.	Bihać	11.721	1.361	12.575	2.406	12.190	1.419	103	170
6.	Ukupno	208.023	32.403	240.024	38.217	216.337	33.772	111	113



**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
**Izveštaj o poslovanju za 2021. godinu**

**Devizni platni promet**

Broj ostvarenih transakcija deviznog platnog prometa u 2021. godini u odnosu na prošlu godinu je manji za 2%, a ostvareni iznos je veći za 31%. Iznos obračunate naknade je veći za 6% u odnosu na 31.12.2020.godine.

U odnosu na plan ostvareni broj transakcija manji je za 3%, a iznos transakcija veći za 31%. Iznos obračunate naknade je za 4% veći od planiranog iznosa.

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2020.		31.12.2021.		31.12.2021.		21/pl.21	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Loro	54.901	36.768	53.282	45.013	55.200	37.000	97	122
2.	Nostro	1.131	15.461	1.355	23.613	1.200	15.800	113	149
3.	Ukupno	56.032	52.229	54.637	68.626	56.400	52.800	97	130
4.	Obrač. naknada	-	546	-	576	-	555	-	104

Loro i nostro doznake po organizacionim dijelovima

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Ukupno		Plan		Indeks	
		Loro doznake		Nostro doznake		31.12.2021.		31.12.2021.		21/pl.21	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	18.853	10.497	749	11.269	19.602	21.766	20.180	18.750	97	116
2.	Cazin	14.228	9.474	258	6.093	14.486	15.567	14.905	12.920	97	120
3.	Bužim	13.585	16.437	196	2.743	13.781	19.180	14.330	14.010	96	137
4.	B. Krupa	5.840	8.225	132	3.418	5.972	11.644	6.115	6.560	98	177
5.	Bihać	776	380	20	90	796	469	870	560	91	84
6.	Ukupno	53.282	45.013	1.355	23.613	54.637	68.626	56.400	52.800	97	130

**Elektronsko bankarstvo**

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2020.		31.12.2021.		31.12.2021.		21/pl.21	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	57.048	81.429	68.355	119.654	58.000	82.800	118	145
2.	Cazin	58.354	42.006	65.252	52.460	59.500	43.000	110	122
3.	Bužim	15.277	31.323	15.995	38.165	15.500	31.500	103	121
4.	B. Krupa	18.394	25.029	25.202	38.826	18.570	25.250	136	154
5.	Bihać	9.391	6.304	9.847	7.164	9.450	6.380	104	112
6.	Ukupno	158.464	186.091	184.651	256.269	161.020	188.930	115	136

**2.3. Kartično poslovanje**

Tekući računi-debitne kartice	31.12.2020.	31.12.2021.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Stanje tekućih računa	9.248	12.024	8.750	130	137
Iskorištena sredstva (prekoračenja)	339	322	357	95	90
Neiskorištena sredstva (prekoračenja)	410	413	394	101	105
Broj tekućih računa (aktivni i blokirani)	8.930	9.461	8.982	106	105



**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
**Izveštaj o poslovanju za 2021. godinu**

Kreditna kartica	31.12.2020.	31.12.2021.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Iskorištena sredstva	20	10	22	50	45
Neiskorištena sredstva	36	10	32	28	31
Broj kreditnih kartica (aktivne i blokirane)	30	14	28	47	50

Prihodi i rashodi	31.12.2020.	31.12.2021.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Prihod od kamata TR/DK (redovna i zatezna)	32	30	34	94	88
Prihod od kamata KK (redovna i zatezna)	3	1	3	33	33
Naknade po kartičnom poslovanju	187	203	192	109	106
Rashodi od kamata	0	0	0	-	-
Usluge banaka po kartičnom poslovanju	2	2	2	100	100
Troškovi Bamcard	89	100	94	112	106

U izvještajnom periodu stanje sredstava na tekućim računima je veće za 30% ili 2.776 hiljada KM, u odnosu na 31.12.2020. godine, kao i u odnosu na plan (za 37% ili 3.274 hiljade KM). Također iskorištena sredstva po prekoračenjima bilježe pad, dok su neiskorištena sredstva po prekoračenjima na prošlogodišnjem nivou. Broj tekućih računa je veći za 6% u odnosu na isti period prethodne godine i to za 531 račun.

#### 2.4. Mjenjačko poslovanje

U sljedećoj tabeli prikazane su mjenjačke transakcije sa fizičkim licima za period od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine. Najznačajnija valuta mjenjačkog poslovanja je EUR. Oko 46% 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	117	17	0	0	5	0	3
CAD	360	28	0	0	12	0	9
CHF	3.684	256	0	0	91	4	134
DKK	3.214	188	0	0	2	2	13
EUR	34.027	777	0	0	2.530	203	450
GBP	218	22	0	0	2	0	11
HRK	17538	463	0	0	2.246	100	134
NOK	1.809	88	0	0	29	0	7
SEK	10.698	539	0	0	319	33	39
USD	4.316	468	0	0	135	0	188
UKUPNO:							988



### 3. UPRAVLJANJE RIZICIMA

#### 3.1. Tabela pokazatelja rizika

Tabela pokazatelja rizika prikazuje ostvarene vrijednosti osnovnih pokazatelja rizika na dan 31.12.2021. i 31.12.2020. godine i omogućava njihovu usporedbu sa vrijednostima koje određuju sklonost preuzimanju rizika, toleranciju prema riziku i sposobnost podnošenja rizika. Na dan 31.12.2021. godine:

- Banka održava visoke stope kapitala i visoke stope pokazatelja likvidnosti,
- kvalitet aktive je poboljšán,
- kamatni rizik se održava na prihvatljivom nivou,
- ukupna devizna pozicija i operativni rizik su u zoni tolerancije prema riziku, ali se jednostavnim operacijama/mjerama mogu dovesti u okvire sklonosti preuzimanja rizika i
- profitabilnost je poboljšana u odnosu na prethodnu godinu.

Opis	Pokazatelj	Sklonost preuzimanju rizika (Risk appetite)	Tolerancija prema riziku (Risk tolerance)	Sposobnost podnošenja rizika (Risk capacity)	Ostvareno 31.12.'21.	Ostvareno 31.12.'21.
Kapital	Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala	≥ 30%	27,50%	25%	52,25%	45,84%
	Stopa redovnog osnovnog kapitala	≥ 29%	26,50%	24%	52,25%	45,84%
	Stopa finansijske poluge	≥ 17%	16%	15%	26,30%	22,51%
Likvidnost	LCR	≥ 300%	250%	200%	1317%	739,46%
	NSFR	≥ 140%	135%	130%	N/p	234,00%
Kreditni rizik	NPL omjer	≤ 5%	10%	15%	4,29%	3,17%
	Stopa rasta nekvalitetnih kredita	≤ 15%	18%	21%	-29,02%	-21,31%
	Stopa pokrivenosti nekvalitetnih kredita očekivanim gubicima	≥ 80%	75%	70%	80,42%	85,83%
	RWA	≤ 98 miliona KM	107 miliona KM	117 miliona KM	56,1 miliona KM	63,9 miliona KM
Kamatni rizik u knjizi banke (IRRBB)	Promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital	≤ 5%	10%	20%	1,68%	1,56%
Devizni rizik	Ukupna devizna pozicija	≤ 25%	30%	40%	8,20%	26,90%
Operativni rizik	Iznos gubitka (% od regulatornog kapitala)	≤ 0,5%	1%	2%	0,69%	0,72%
Profitabilnost	ROA	> 1%	0,60%	-1,00%	-0,06%	1,36%
	ROE	> 6%	3%	-6,60%	-0,20%	5,50%



### 3.2. 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	48.458	4.471	641	329	773	54.672
Obračunate kamate	137	18	2	2	14	173
Kreditni po kred. karticama	10	0	0	0	0	10
Kreditni po tekućem računu	314	6	1	0	1	322
Naknade	1	0	0	0		1
Ostala aktiva i novčana sredstva	70.125	0	3	0	10	70.138
Aktiva koja se ne klasifikuje						5.391
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>119.045</b>	<b>4.495</b>	<b>647</b>	<b>331</b>	<b>798</b>	<b>130.707</b>
<b>2. VANBILANS</b>						
Neiskorišteni revolving krediti	2.972	277	0	0	0	3.249
Neiskorišteni krediti po deb. karticama	408	5	0	0	0	413
Neiskorišteni krediti po kred. karticama	10	0	0	0	0	10
Garancije	4.811	599	58	0	0	5.468
<b>Ukupno vanbilans</b>	<b>8.201</b>	<b>881</b>	<b>58</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.140</b>
<b>UKUPNO (1+2)</b>	<b>127.246</b>	<b>5.376</b>	<b>705</b>	<b>331</b>	<b>798</b>	<b>139.847</b>

Kreditni portfelj, kao najrizičnija stavka aktive, raspoređen je po kategorijama klasifikacije na sljedeći način: 88,69% A kategorija; 8,14% B kategorija; 1,16% C kategorija; 0,60% D kategorija i 1,41% E kategorija. Rizični vanbilans je 89,72% klasifikovan u A kategoriju, 9,64% u B kategoriju i 0,64% u C kategoriju.

#### Nekvalitetna aktiva i vanbilans po vrsti klijenta

Nekvalitetna aktiva	Ostvareno 31.12.2020.	Ostvareno 31.12.2021.	Plan 31.12.2021.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
<b>Pravna lica</b>					
C kategorija	583	138	690	24	20
D kategorija	7	134	150	1914	89
E kategorija	405	267	530	66	50
<b>Ukupno pravna lica</b>	<b>995</b>	<b>539</b>	<b>1.370</b>	<b>54</b>	<b>39</b>
<b>Fizička lica</b>					
C kategorija	474	567	600	120	95
D kategorija	328	197	480	60	41
E kategorija	442	531	570	120	93
<b>Ukupno fizička lica</b>	<b>1.244</b>	<b>1.295</b>	<b>1.650</b>	<b>104</b>	<b>79</b>
<b>Ukupno</b>	<b>2.239</b>	<b>1.834</b>	<b>3.020</b>	<b>82</b>	<b>61</b>

U odnosu na 31.12.2020. godine iznos nekvalitetne aktive pravnih lica manji je za 46%. Sa krajem 2020. godine krediti pravnih lica klasifikovanih u C kategoriju iznosili su 583 hiljade KM, od kojih je u toku 2021. godine iznos kredita od 308 hiljada KM klasifikovan u A i B kategoriju, krediti u iznosu od 35 hiljada su zatvoreni, dok su krediti u iznosu od 176 hiljada klasifikovani u D kategoriju.





U odnosu na planirani iznos nekvalitetna aktiva fizičkih lica manja je za 21%, a za 4% veća u odnosu na kraj 31.12.2020. godine.

#### Nekvalitetna aktiva po kategorijama klasifikacije<sup>1</sup>

Ukupna nekvalitetna aktiva manja je 18% u odnosu na 31.12.2020. godine, dok je broj klijenata koji čine nekvalitetnu aktivu manji je za 3%.

/ iznosi u 000 KM/

Kategorija	31.12.2020.		31.12.2021.		Indeks 4/2	Indeks 5/3
	Broj klijenata	Iznos	Broj klijenata	Iznos		
1	2	3	4	5	6	7
C	69	1.057	76	705	110	67
D	40	335	21	331	53	99
E	91	847	96	798	105	94
Ukupno	200	2.239	193	1.834	97	82

### 3.3.Pravni postupci u toku

#### Sporovi velike vrijednosti

##### 1. Velika Kladuša

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

<sup>1</sup> iznosi su u hiljadama, a broj klijenata je prikazan stvarnim brojem



[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

**2. Podružnica Cazin**

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]



[Redacted text block]



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

**3. Podružnice Bužim i Bosanska Krupa**

[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]	[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]
[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 content]



[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

**Sporovi u kojima je tužena Banka**

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Pored navedenih sporova velike vrijednosti, postoji još 50 sporova manje vrijednosti u ukupnom utuženom iznosu od oko 103 hiljade KM. Po ovim potraživanjima također se bilježe određene uplate.

U toku 2021. godine naplaćena su potraživanja od: [REDACTED]



U četvrtom kvartalu 2021 godine sa plaćanjem su otpočeli: [REDACTED].

### 3.4. 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 31.12.2021. godine odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige (standardni kamatni šok od 200 procentnih/baznih poena) i regulatornog kapitala iznosi 1,56%, a što je u okviru dozvoljenih ograničenja (<20%).

		Iznos
010	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - BAM	69
020	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - EUR	409
120	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI- EVB (FKS+PKS+AKS) - OSTALO	(20)
130	<b>PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI</b>	458
140	REGULATORNI KAPITAL	29.290
150	<b>(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/ REGULATORNI KAPITAL)*100</b>	1,56

### 3.5. Devizni rizik

Banka je izložena deviznom riziku kroz transakcije u stranim valutama. Izloženost deviznom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za ukupnu aktivu i obaveze u stranim valutama ili sa valutnom klauzulom. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno na minimiziranje neusklađenost 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 %	31.12.20. ind.dev. pozicija	31.12.21. ind.dev. pozicija
EUR	-40 do 40	1,80	18,50
USD	-20 do 20	5,30	6,50
CHF	-20 do 20	-0,70	-0,20
HRK	-20 do 20	1,40	1,20
Ostalo	-20 do 20	0,40	0,90
Zbir	-40 do 40	8,20	26,90

Na dan 31.12.2021. 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.

### 3.6. 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 31.12.2021. iznosi 739,46%, odnosno ukupno stanje novčanih sredstava je na zadovoljavajućem nivou.

### 3.7. Operativni rizik

U periodu 01.01. - 31.12.2021. godine ukupan iskazani gubitak na teret banke iznosi 210.734,83 KM. Jedan događaj/greška odnosi se na sudski spor gdje je banka povukla tužbu, te bila u obavezi izvršiti plaćanje advokatskih troškova tužene strane u ukupnom iznosu od 1.943,49 KM.

Drugi događaj odnosi na sudski spor iz 2020.godine, gdje je banka već u 2020.godini imala gubitke po ovom sporu (troškovi advokata u iznosu od 4.446 KM), te krajem 2020.godine rezervisala sredstava za ovaj spor (iznos od 53.729,85 KM), tako da je stvarni gubitak za banku u 2021.godini po ovom sporu iznosio 208.791.34 KM.

Drugih gubitaka nije bilo u posmatranom periodu.

Izmjenama Plana oporavka u septembru 2021. godine promijenjene su granične vrijednosti za definirane nivoe upozorenja, prema kojem je za srednji nivo upozorenja definisana granična vrijednost: > 2,00% regulatornog kapitala. Unatoč ostvarenom gubitku, Banka je ostala unutar definiranog ograničenja (regulatorni kapital u 000 KM na dan 31.12.2021 godine iznosi 29.290).



#### 4. SISTEM KONTROLE

Interna revizija u Banci je organizovana na nivou internog revizora. U skladu sa usvojenim Planom rada interne revizije za 2021. godinu, interni revizor je izvršio više kontrola po pojedinim segmentima Banke:

- Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 31.12.2020. godine – po preliminarnim podacima,
- Revizija aktivnosti Banke na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma, sprečavanje prevara za period od 01.01.2020. godine do 31.12.2020. godine,
- Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 31.12.2020. godine - konačni podaci,
- Revizija popisa sredstava i obaveza Banke na dan 31.12.2020. godine,
- Revizija kredita i ostalih potraživanja, Centrala Banke na dan 28.02.2021.godine,
- Revizija kredita i ostalih potraživanja Banke, Podružnica Bosanska Krupa na dan 28.02.2021. godine,
- Revizija izvještaja koje Banka dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 31.03.2021. godine,
- Revizija internog procesa procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP-a) i internog procesa adekvatnosti likvidnosti (ILAAP-a) Banke sa 31.12.2020. godine,
- Revizija kredita i ostalih potraživanja Banke (Podružnica Buim) sa stanjem na dan 30.04.2021. godine,
- Revizija kredita i ostalih potraživanja Banke (Podružnica Cazin) sa stanjem na dan 30.04.2021. godine,
- Revizija kredita i ostalih potraživanja Banke (Podružnica Bihać) sa stanjem na dan 31.05.2021. godine,
- Revizija pozicije likvidnosti Banke na dan 31.05.2021.godine,
- Revizija objave podataka i informacija Banke na dan 31.12.2020. godine,
- Revizija depozitnog poslovanja i ostalih obaveza Banke,
- Revizija izvještavanja regulatora sa stanjem na dan 30.09.2021. godine,
- Revizija platnog prometa Banke,
- Revizija kartičnog poslovanja Banke,
- Revizija plana oporavka Banke,
- Izveštaj o reviziji vanbilansne aktive i pasive banke sa stanjem na dan 30.09.2021. godine,
- Izveštaj o reviziji upravljanja fiksnom imovinom Banke na dan 31.10.2021. godine,
- Revizija upravljanja operativnim rizikom Banke,
- Izveštaj o reviziji izloženosti Banke i poslovanja sa licima u posebnom odnosu s Bankom na dan 30.09.2021. godine,
- Revizija primjene interne metodologije umanjenja vrijednosti prema MSFI 9,
- Izveštaj o reviziji blagajničko-mjenjačkog poslovanja Banke (Mjenjačnica Čuprija na dan 01.12.2021. godine),
- Revizija upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi Banke i
- Izveštaj o reviziji blagajničkog poslovanja Podružnice Bihać na dan 17.12.2021. godine.

Rezultati provedenih kontrola nisu ukazali na postojanje značajnijih nepravilnosti.