



**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 2023. godinu**

**Velika Kladuša, februar 2024. 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 .....	11
2.2. Platni promet .....	17
2.3. Kartično poslovanje .....	18
2.4. Mjenjačko poslovanje .....	19
<b>3. UPRAVLJANJE RIZICIMA .....</b>	<b>20</b>
3.1. Tabela pokazatelja rizika .....	20
3.2. Kreditni rizik .....	20
3.3. Pravni postupci u toku .....	21
3.4. Kamatni rizik .....	31
3.5. Devizni rizik .....	32
3.6. Rizik likvidnosti .....	32
3.7. Operativni rizik .....	32
<b>4. SISTEM KONTROLE .....</b>	<b>33</b>



## 1. UVOD

Izveštaj o poslovanju Banke za 2023. godinu obuhvata:

- finansijske izvještaje Banke sa stanjem na dan 31.12.2023. godine i usporedbu pokazatelja poslovanja sa prethodnom godinom, kao i sa planiranim pokazateljima za 2023. 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.

Na dan 31.12.2023. godine aktiva Banke je neznatno manja od planiranog iznosa, a u odnosu na isti period prošle godine veća je za 2%. Osnovni razlog za ovakve iznose pasive/aktive je činjenica da nije bilo značajnijih promjena kod depozita i novčanih sredstava. U izvještajnom periodu Banka je ostvarila dobit u iznosu od 1.758 hiljada KM. U poređenju sa istim periodom prošle godine ostvarena dobit je veća za 56%. Na ovako ostvaren rezultat najviše je utjecalo povećanje prihoda od naknada za izvršene usluge, naplaćena otpisana potraživanja kao i smanjenje troškova ispravaka vrijednosti rizične aktive. Ukupni ostvareni prihod u izvještajnom periodu veći je za 7% od planiranog iznosa, a u odnosu na isti period prošle godine za 14%. Ukupno ostvareni rashodi manji su od planiranih za 2%, a za 5% su veći u odnosu na prošlu godinu.

Opis	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ukupni prihodi	7.584	8.609	8.038	114	107
Ukupni rashodi	6.345	6.698	6.822	106	98
Dobit prije poreza	1.239	1.911	1.216	155	158
Neto dobit	1.133	1.758	1.094	156	161
Dionički kapital i rezerve	29.417	29.417	29.417	100	100
Novčana sredstva i računi kod dr. banaka	67.153	69.163	66.997	103	103
Aktiva neto	126.145	128.572	129.067	102	100
Kreditni portfolio	54.752	55.100	58.200	101	95
Depoziti	93.226	94.968	96.081	102	99
Broj zaposlenih	80	83	82	104	101
Aktiva /zaposleni	1.577	1.549	1.616	98	96
ROA (prije oporezivanja)	0,98	1,50	0,95	154	159
ROE (prije oporezivanja)	4,21	6,50	4,13	155	158

### Zaposleni

Na dan 31.12.2023. godine Banka ima 83 uposlenika. U izvještajnom periodu Banka je pružila internu obuku novim zaposlenicima i kontinuiranu obuku zaposlenicima kroz stručna usavršavanja na seminarima iz relevantnih oblasti.

### Organizacioni dijelovi

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



**Poslovanje sa stanovništvom**

Na dan 31.12.2023. godine depoziti po viđenju stanovništva u odnosu na prošlu godinu bilježe rast od 6%, dok su oročeni depoziti i štednja stanovništva manji za 3%. U poređenju sa planom depozita stanovništva ostvareni iznos je veći za 2%. Depoziti stanovništva na dan 31.12.2023. godine iznose 65.289 hiljada KM (31.12.2022. - 63.441 hiljada KM).

Ukupni bruto krediti stanovništvu na dan 31.12.2023. godine iznose 40.913 hiljada KM i u odnosu na isti period prošle godine veći su za 6%, a što je za 2% veće od planiranog iznosa.

**Poslovanje sa pravnim osobama**

Ukupni bruto krediti pravnim licima na dan 31.12.2023. godine iznose 14.187 hiljade KM i u odnosu na prošlu godinu manji su za 13%, a u odnosu na planirani iznos za 22%. Depoziti po viđenju pravnih lica i vlada iznose 29.679 hiljada KM i na istom su nivou u odnosu na prošlu godine, a za 1% su veći od planiranog iznosa.



## 2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

### Bilans uspjeha

Opis	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
<b>PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
Prihodi od kamata i slični prihodi	3.398	3.510	3.546	103	99
Rashodi po kamatama i slični rashodi	666	477	511	72	93
<b>NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI</b>	<b>2.732</b>	<b>3.033</b>	<b>3.035</b>	<b>111</b>	<b>100</b>
<b>OPERATIVNI PRIHODI</b>					
Prihodi iz poslovanja sa devizama	1.368	888	1.135	65	78
Naknade po kreditima	50	50	60	100	83
Naknade po vanbilansnim poslovima	171	166	180	97	92
Naknade za izvršene usluge	2.213	2.635	2.335	119	113
Prihod iz poslova trgovanja	0	0	0	-	-
Ostali operativni prihodi	314	527	317	168	166
<b>UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI</b>	<b>4.116</b>	<b>4.266</b>	<b>4.027</b>	<b>104</b>	<b>106</b>
<b>NEKAMATNI RASHODI</b>					
<b>Poslovni i direktni rashodi</b>					
Troškovi ispravke vrijednosti rizične aktive, rezerviranja za potencijalne obaveze	518	-120	565	-	-
Ostali poslovni i direktni troškovi	1.151	1.242	1.255	108	99
<b>UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI</b>	<b>1.669</b>	<b>1.122</b>	<b>1.820</b>	<b>67</b>	<b>62</b>
<b>Operativni rashodi</b>					
Troškovi plata i doprinosa	3.011	3.252	3.025	108	108
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	379	405	418	107	97
Ostali operativni troškovi	550	609	583	111	104
<b>UKUPNO OPERATIVNI RASHODI</b>	<b>3.940</b>	<b>4.266</b>	<b>4.026</b>	<b>108</b>	<b>106</b>
<b>UKUPNO NEKAMATNI RASHODI</b>	<b>5.609</b>	<b>5.388</b>	<b>5.846</b>	<b>96</b>	<b>92</b>
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>1.239</b>	<b>1.911</b>	<b>1.216</b>	<b>154</b>	<b>157</b>
<b>POREZ NA DOBITI</b>	<b>-106</b>	<b>-153</b>	<b>-122</b>	<b>144</b>	<b>125</b>
<b>NETO DOBIT</b>	<b>1.133</b>	<b>1.758</b>	<b>1.094</b>	<b>155</b>	<b>161</b>

Prihodi od kamata veći su za 3% u odnosu na prošlu godinu, a za 1% manji u odnosu na planirani iznos. Rashodi od kamata manji su za 28% u odnosu na prošlu godinu, a za 7% u odnosu na planirani iznos. Ovakva kretanja prihoda i rashoda od kamata uvjetovala su da je neto prihod od kamata veći za 11% u odnosu na 31.12.2022. godine, a što je na planiranom nivou.

Operativni prihodi su veći za 4% u odnosu na prošlu godinu, a za 7% u odnosu na planirani iznos. Rast je zabilježen kod naknada za izvršene usluge i ostalih operativnih prihoda, dok je značajno smanjenje zabilježeno kod prihoda iz poslovanja sa devizama.

Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana/rezervisanja za potencijalne obaveze u izvještajnom periodu su manji za 638 hiljada KM u odnosu na 31.12.2022. godine, a za 685 hiljada KM su manji u odnosu na planirani iznos. Troškovi plata i doprinosa veći su za 8% u odnosu na prošlu godinu, 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 1.758 hiljada KM što je 55% više u odnosu na prošlu godinu, a za 61% u odnosu na planirani iznos.



**Bilans stanja**

AKTIVA	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Novčana sredstva i računi depozita kod dep. inst.	67.153	69.163	66.997	103	103
Plasmani drugim bankama	1.122	1.112	1.200	99	93
Kredit i dospjela potraživanja	54.752	55.100	58.200	101	95
kredit	54.188	54.229	57.599	100	94
potraživanja po poslovima lizinga	0	0	0	-	-
dospjela potraživanja	564	871	601	154	145
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	5.332	5.224	5.177	98	101
Ostale nekretnine	88	151	224	172	67
Investicija u zavsina i pridružena društva	0	0	0	-	-
Ostala aktiva	515	544	531	106	102
Ispravke vrijednosti	-2.817	-2.722	-3.262	97	83
ispravke vrijednosti za poziciju kredita	-2.700	-2.551	-3.135	94	81
ispravke vrijed. za ostale pozicije aktive	-117	-171	-127	146	135
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>126.145</b>	<b>128.572</b>	<b>129.067</b>	<b>102</b>	<b>100</b>
<b>OBAVEZE</b>					
Depoziti	93.226	94.968	96.081	102	99
kamatonosni depoziti	23.698	23.047	24.231	97	95
nekamatonosi depoziti	69.528	71.921	71.850	103	100
Ostale obaveze	2.369	2.429	2.475	102	98
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>95.595</b>	<b>97.397</b>	<b>98.556</b>	<b>102</b>	<b>99</b>
<b>KAPITAL</b>					
Obične dionice	15.040	15.040	15.040	100	100
Neraspoređena dobit i rezerve kapitala	14.377	14.377	14.377	100	100
Ostali kapital	1.133	1.758	1.094	155	161
<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>30.550</b>	<b>31.175</b>	<b>30.511</b>	<b>102</b>	<b>102</b>
<b>UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL</b>	<b>126.145</b>	<b>128.572</b>	<b>129.067</b>	<b>102</b>	<b>100</b>
Vanbilansne obaveze	9.547	10.426	9.900	109	105

U strukturi aktive najveće učešće imaju novčana sredstva od 53,80%, zatim slijede krediti sa oko 41,00%, te poslovni prostor i fiksna aktiva sa 4,00%. Na dan 31.12.2023. godine u odnosu na 31.12.2022. godine zabilježen je trend rasta novčanih sredstava (3%), kredita (1%) i ostale aktive (6%), dok je smanjenje zabilježeno kod poslovnog prostora i ostale fiksne aktive (2%).

Ukupni depoziti na dan 31.12.2023. godine iznose 94.968 hiljada KM i u odnosu na 31.12.2022. godine bilježe rast od 2%. Ostale obaveze su za 2% veće u odnosu na prošlu godinu.

Kapital je na približno istom nivou u odnosu na 31.12.2022. godine. Skupština dioničara Banke je na sjednici održanoj u maju 2023. godine donijela Odluku o raspodjeli neto dobiti po obračunu za 2022. godinu tj. neto dobit ostvarena u 2022. godini u ukupnom iznosu od 1.133 hiljade KM isplaćena je dioničarima Banke.



Izveštaj o promjenama u kapitalu

	Dionički kapital	Rezerve	RKG formirane iz dobiti	Neraspor. dobit/gubitak	Ukupno
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
Pokriće gubitka iz rezervi	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
Stanje 1. januara 2022. godine	15.040	14.377	0	1.457	30.874
Isplata dobiti za 2021. godinu	0	0	0	(1.457)	(1.457)
Povećanje rezervi iz dobiti	0	0	0	0	0
Dobit/(gubitak) za 2022. godinu	0	0	0	1.133	1.133
Stanje 31. decembar 2022. godine	15.040	14.377	0	1.133	30.550
Stanje 1. januara 2023. godine	15.040	14.377	0	1.133	30.550
Isplata dobiti za 2022. godinu	0	0	0	(1.133)	(1.133)
Povećanje rezervi iz dobiti	0	0	0	0	0
Dobit/(gubitak) za 2023. godinu	0	0	0	1.758	1.758
Stanje 31. decembar 2023. godine	15.040	14.377	0	1.758	31.175



## 2.1. Analiza finansijskih izvještaja

### 2.1.1. Analiza bilansa uspjeha

#### Prihodi od kamata i slični prihodi

Prihodi od kamata i slični prihodi	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Plasmani drugim bankama	5	61	10	1.220	610
Kredit i poslovi lizinga - stanovništvo	2.412	2.456	2.498	102	98
Kredit i poslovi lizinga - pravna lica	684	688	725	101	95
Naknada za obradu kredita - pravna lica	73	71	76	97	93
Naknada za obradu kredita - stanovništvo	223	234	235	105	100
Ostali slični prihodi	1	0	2	0	0
Ukupno	3.398	3.510	3.546	103	99

Prihodi od kamata i slični prihodi veći su za 3% u odnosu na prošlu godinu, a za 1% su manji u odnosu na planirani iznos.

#### Rashodi po kamatama i slični rashodi

Rashodi po kamatama i slični rashodi	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Depoziti - pravna lica	2	2	4	100	50
Depoziti - stanovništva	470	465	500	99	93
Kamate na sredstva po viđenju u inostranstvu	50	5	0	10	-
Kamate na sredstva kod CBBiH	138	0	0	0	-
Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	6	5	7	83	71
Ukupno	666	477	511	72	93

Rashodi po kamatama i slični rashodi manji su za 28% u odnosu na prošlu godinu, a za 7% u odnosu na plan.

#### Neto kamata i slični prihodi

Opis	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Neto kamata i sl. prihodi	2.732	3.033	3.035	111	100

Neto prihod od kamata i sličnih prihoda veći je za 11% u odnosu na prošlu godinu, a što je na planiranom nivou.

#### Operativni prihodi

Operativni prihodi	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Naknade po mjenjačkim poslovima i sl.	1.201	968	1.150	81	84
Poz./neg. kursne razlike -preračun na srednji kurs	167	-57	-25	-	228
Poz./neg. kursne razlike - kupoprodaja deviza	0	-23	10	-	-
Naknade za zatvaranje kredita - pravna lica	20	12	25	60	48
Naknade za zatvaranje kredita - stanovništvo	30	38	35	127	109
Naknade po vanbilansnim poslovima	171	166	180	97	92





**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
Izvještaj o poslovanju za 2023. godinu

Platni promet, vođenja računa i sl. - pravna lica	793	1.097	835	138	131
Platni promet, vođenja računa i sl. - stanovništvo	847	918	910	108	101
Naknade od doznaka iz inostranstva	573	620	590	108	105
Naplaćena otpisana potraživanja	121	266	150	220	177
Ostali prihodi	193	261	167	135	156
Ukupno	4.116	4.266	4.027	104	106

Operativni prihodi su za 4% veći u odnosu na prošlu godinu, a za 6% u odnosu na planirani iznos. Najveći pad je ostvaren kod naknada po mjenjačkim poslovima i kursnih razlika, a najveći rast ostvaren je kod naknada platnog prometa (pravna lica) i naplaćenih otpisanih potraživanja.

**Poslovni i direktni rashodi – troškovi ispravaka vrijednosti**

Poslovni i direktni rashodi - troškovi ispravaka vrijednosti	Ostvareno 31.12.22.	Ostvareno 31.12.23.	Plan 31.12.23.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Opća rezervisanja za kreditne i dr. gubitke	165	50	170	30	29
Pojedinačna rez. za kred. i dr. gubitke	423	88	450	21	20
Prihodi od umanjenja ranijih rezervisanja	-70	-258	-55	369	469
Ukupno	518	-120	565	-	-

Troškovi ispravaka vrijednosti/rezervisanja manji su za 638 hiljada KM u odnosu na prošlu godinu, a za 685 hiljada KM u odnosu na planirani iznos.

**Poslovni i direktni rashodi – ostali poslovni i direktni troškovi**

Poslovni i direktni rashodi - ostali poslovni i direktni troškovi	Ostvareno 31.12.22.	Ostvareno 31.12.23.	Plan 31.12.23.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Usluge CBBiH	246	246	267	100	92
Usluge banaka	121	134	123	111	109
Troškovi premija osiguranja imovine	40	41	43	103	95
Troškovi premija osiguranja depozita	204	217	221	106	98
Troškovi zastupanja i posredovanja - Bamcard	136	183	163	135	112
Troškovi zastupanja i posredovanja - EBB	91	105	98	115	107
Servisne usluge (Swift)	58	62	63	107	98
Agencija za zaštitu imovine i lica	255	254	277	100	92
Ukupno	1.151	1.242	1.255	108	99

Ostali poslovni i direktni troškovi veći su za 8% u odnosu na prošlu godinu, a za 1% su manji u odnosu na planirani iznos. Najveći rast troškova je ostvaren kod usluga drugih banaka, EBB-a i Bamcarda.

**Operativni rashodi – troškovi plata i doprinosa**

Operativni rashodi -troškovi plata i doprinosa	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Neto plate i naknade plata	1.527	1.608	1.558	105	103
Porezi i doprinosi	1.140	1.223	1.163	107	105
Ostalo (topli obrok, regres, prevoz i sl.)	344	421	304	122	138
Ukupno	3.011	3.252	3.025	108	108



**Operativni rashodi – troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija**

Operativni rashodi –troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Utrošeni materijal za održavanje čistoće	8	8	10	100	80
Troškovi sitnog inventara	5	8	5	160	160
Utrošena električna energija	59	57	70	97	81
Troškovi centralnog grijanja	48	39	60	81	65
Troškovi amortizacije- materijalna imovina	185	201	190	109	106
Troškovi održavanja	55	81	60	147	135
Najamnine	8	0	10	0	0
Komunalne usluge i voda	11	11	13	91	77
Ukupno	379	405	418	107	97

Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija veći su za 7% u odnosu na prošlu godinu, a manji za 3% u odnosu na planirani iznos.

**Operativni rashodi – ostali operativni troškovi**

Operativni rashodi –ostali operativni troškovi	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Utrošeni kancelarijski materijal	79	109	84	138	130
Troškovi pretplate na stručna izdanja i sl.	2	2	3	100	67
Utošeno gorivo i mazivo	8	7	10	88	70
Troškovi amortizacije- nematerijalna imovina	31	35	32	113	109
Ostali porezi i doprinosi	47	42	49	89	86
Dnevnice za službena putovanja u zemlji	2	1	2	50	50
Naknade za privremene i povremene poslove	1	1	1	100	100
Ostale naknade radnicima i drugim osobama	1	2	2	200	100
Usluge Agencije za bankarstvo F BiH	102	95	104	93	91
Ostale neproizvodne usluge	142	147	152	104	97
Reklama propaganda i reprezentacija	7	10	9	143	111
Članarine i slični izdaci	35	38	37	109	103
Troškovi ostalih usluga	74	70	75	95	93
Ostala ukalkulisana rezervisanja	17	18	20	106	90
Kazne, manjkovi, donacije i sl.	2	32	3	1.600	1.067
Ukupno	550	609	583	111	104

Ostali operativni troškovi veći su za 11% u odnosu na prošlu godinu, a za 4% u odnosu na planirani iznos. Najveći rast je zabilježen kod utrošenog kancelarijskog materijala.

**Dobit**

Dobit	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Bruto dobit	1.239	1.909	1.216	155	158
Porez na dobit	-106	-151	-122	142	124
Neto dobit	1.133	1.758	1.094	155	161

Na dan 31.12.2023. godine ostvarena neto dobit je veća za 55% u odnosu prošlu godinu, a za 61% u odnosu na planirani iznos. Najveći utjecaj na rast poslovnog rezultat imalo je smanjenje ispravaka vrijednosti plasmana.



## 2.1.2. Analiza bilansa stanja

### Aktiva

Na dan 31.12.2023. godine aktiva Banke iznosi 128.572 hiljade KM i za 2% je veća u odnosu na 31.12.2022. godine, a što je približno planiranom nivou.

### Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija

Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Gotovina u trezoru i blagajni	26.136	25.788	26.511	99	97
Računi kod banaka	8.510	11.531	8.986	135	128
Račun rezervi kod CBBiH	32.507	31.844	31.500	98	101
<b>Ukupno</b>	<b>67.153</b>	<b>69.163</b>	<b>66.997</b>	<b>103</b>	<b>103</b>

Na dan 31.12.2023. godine ova pozicija iznosi 69.163 hiljade KM, što je veće za 3% u odnosu na prošlu godinu, kao i u odnosu na planirani iznos. Tekući računi kod banaka iznose 11.531 hiljadu KM, a otvoreni su kod Privredne banke d.d Zagreb, Unicredit S.p.a Italija i ASA banka d.d. Sarajevo.

### Plasmani drugim bankama

Plasmani drugim bankama	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Kratkoročno oročeni depozit	1.122	1.112	1.200	99	93

### Kredit i dospjela potraživanja

Kredit i dospjela potraživanja	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Kratkoročni krediti stanovništvo	1.078	1.227	1.200	114	102
Dugoročni krediti stanovništvo	37.341	39.686	38.900	106	102
<b>Ukupno krediti stanovništvo</b>	<b>38.419</b>	<b>40.913</b>	<b>40.100</b>	<b>106</b>	<b>102</b>
Kratkoročni krediti pravna lica	3.184	2.899	3.600	91	81
Dugoročni krediti pravna lica	13.149	11.288	14.500	86	78
<b>Ukupno krediti pravna lica</b>	<b>16.333</b>	<b>14.187</b>	<b>18.100</b>	<b>87</b>	<b>78</b>
<b>Ukupno krediti</b>	<b>54.752</b>	<b>55.100</b>	<b>58.200</b>	<b>101</b>	<b>95</b>
Ispravka vrijednosti kredita	-2.700	-2.551	-3.135	94	81
<b>Neto krediti</b>	<b>52.052</b>	<b>52.549</b>	<b>55.065</b>	<b>101</b>	<b>95</b>

Bruto krediti su veći za 1% u odnosu na prošlu godinu, a za 5% su manji u odnosu na planirani iznos. Krediti stanovništvu su porasli za 6% u odnosu na ostvareni iznos u prošloj godini, a za 2% u odnosu na planirani iznos. Krediti pravnim licima su manji u odnosu na prošlu godinu kao i u odnosu na planirani iznos.

### Kredit po organizacionim dijelovima

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan 31.12.2023.	Indeks	
		31.12.2022.	31.12.2023.		4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	V. Kladuša	17.993	18.890	19.126	105	99
2.	Cazin	14.545	14.585	15.461	100	94



**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
Izveštaj o poslovanju za 2023. godinu

3.	Bužim	7.418	6.642	7.885	90	84
4.	B. Krupa	11.313	11.414	12.025	101	95
5.	Bihać	3.483	3.569	3.703	102	96
6.	Ukupno	54.752	55.100	58.200	101	95

**Sektorska struktura kredita**

Opis	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Poljoprivreda	833	1.243	923	149	135
Energetika	110	76	122	69	62
Industrija	2.870	2.425	3.180	84	76
Građevinarstvo	2.614	1.712	2.897	65	59
Trgovina	6.751	6.021	7.481	89	80
Usluge	1.731	1.339	1.918	77	70
Saobraćaj	1.279	1.372	1.417	107	97
Administrativne i dr. javne usluge	0	0	0	-	-
Stanovništvo	38.418	40.912	40.100	106	102
Finansije	0	0	0	-	-
Trgovina nekretninama	146	0	162	0	0
<b>UKUPNO KREDITI</b>	<b>54.752</b>	<b>55.100</b>	<b>58.200</b>	<b>101</b>	<b>95</b>
Ispravke vrijednosti	-2.700	-2.551	-3.135	94	81
<b>NETO KREDITI</b>	<b>52.052</b>	<b>52.549</b>	<b>55.065</b>	<b>101</b>	<b>95</b>

**Izloženost prema licima povezanim sa Bankom**

R.br.	Opis	Ostvareno		Indeks
		31.12.2022.	31.12.2023.	4/3
1	2	3	4	5
1.	Dioničari banke	703	423	60
2.	Uprava banke	2	1	50
3.	Ostala povezana lica	110	160	145
4.	Ukupno	815	584	72
5.	Kreditni zaposlenim radnicima	937	903	96

**Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva**

Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Građevine	5.032	5.032	5.040	100	100
Zemljište	94	94	94	100	100
Automobili	64	64	64	100	100
Oprema, računari i sl.	1.245	1.171	1.315	94	89
Imovina u pripremi	819	805	737	98	109
Ispravka vrijednosti	-2.068	-2.074	-2.193	100	95
Ukupno	5.186	5.092	5.057	98	101

Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva su na približno istom nivou kako u odnosu na isti period prošle godine tako i u odnosu na planirani iznos.



### Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Prava	219	219	219	100	100
Softver	614	630	620	103	102
Ostala nematerijalna imovina	95	95	95	100	100
Ispravka vrijednosti	-782	-812	-814	104	100
Ukupno	146	132	120	90	110

### Ostale nekretnine

Ostale nekretnine	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Imovina s pravom korištenja	273	250	293	92	85
Nekretnine namjenjene prodaji	169	168	169	99	99
Ispravka vrijednosti	-354	-267	-238	75	112
Ukupno	88	151	224	172	67

### Ostala aktiva

Ostala aktiva	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Obračunate kamate	51	53	56	104	95
Obračunate naknade	3	1	4	33	25
Unaprijed plaćeni troškovi	35	38	38	109	100
Obračunata nedospjela kamata	121	127	132	105	96
Ostala potraživanja od pravnih lica	248	293	260	118	113
Ostala potraživanja	15	32	16	213	200
Akontacija poreza	42	0	25	0	0
Ukupno	515	544	531	106	102

U odnosu na prošlu godinu ostala aktiva je veća za 6%. Razlog ovog povećanja su potraživanja od Western uniona koja se naplaćuju svakih sedam dana.



### Obaveze i kapital

Na dan 31.12.2023. godine obaveze iznose 97.397 hiljada KM što je za 1% manje od planiranog iznosa, a za 2% veće od iznosa ostvarenog u prošloj godini (31.12.2022. godine – 95.595 hiljada KM). Ukupni kapital iznosi 31.175 hiljada KM što je za 2% veće od planiranog iznosa.

### Kamatonosni i nekamatonosni depoziti

Depoziti	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Kamatonosni depoziti	23.698	23.047	24.231	97	95
Nekamatonosni depoziti	69.528	71.921	71.850	103	100
Ukupno	93.226	94.968	96.081	102	99

Kamatonosni depoziti su manji za 3% u odnosu na prošlu godinu, a za 5% u odnosu na planirani iznos. Nekamatonosni depoziti su za 3% veći u odnosu na 31.12.2022. godine, a što je na približno planiranom iznosu.

### Depoziti po viđenju

Depoziti po viđenju su na planiranom nivou, a za 4% su veći u odnosu na prošlu godinu. Najveće učešće u sektorskoj strukturi depozita po viđenju i dalje imaju depoziti stanovništva sa 58,80%.

Depoziti po viđenju	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Stanovništvo					
- u KM	24.806	26.441	26.809	107	99
- u stranoj valuti	14.884	15.825	15.661	106	101
Privatna poduzeća					
- u KM	21.129	21.914	21.814	104	100
- u stranoj valuti	1.909	1.605	1.972	84	81
Javna poduzeća					
- u KM	512	539	559	105	96
- u stranoj valuti	1	0	1	0	0
Vlada					
- u KM	5.309	4.595	4.306	87	107
Neprofitne organizacije					
- u KM	812	915	647	113	141
- u stranoj valuti	4	2	2	50	100
Ostalo					
- u KM	9	9	2	100	450
Ukupno	69.375	71.845	71.773	104	100

### Oročeni depoziti

Oročeni depoziti	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Stanovništvo					
- u KM	4.945	5.033	5.030	102	100
- u stranoj valuti	18.806	17.990	19.178	96	94
Pravna lica					
- u KM	100	100	100	100	100
Ukupno	23.851	23.123	24.308	97	95



**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
Izveštaj o poslovanju za 2023. godinu

Oročeni depoziti su za 3% manji u odnosu na 31.12.2022. godine, a za 5% u odnosu na planirani iznos. S obzirom da su kamatne stope na oročene depozite i dalje niske ne dolazi do značajnih promjena na ovoj poziciji.

**Ostale obaveze**

Ostale obaveze	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Obaveze za kamate	51	61	55	120	111
Obračunata nedospjela pasivna kamata	725	708	750	98	94
Rezervisanja za vanbilansne obaveze	362	287	410	79	70
Obaveze prema dobavljačima	67	75	50	112	150
Obaveze prema zaposlenima	232	240	239	103	100
Rezervisanja za otpremnine	146	163	156	112	104
Rezervisanja za sudske sporove	2	3	5	150	60
Unaprijed naplaćene naknade	474	495	500	104	99
Ostale obaveze i razgraničenja	310	397	310	126	126
<b>Ukupno</b>	<b>2.369</b>	<b>2.429</b>	<b>2.475</b>	<b>103</b>	<b>98</b>

Ostale obaveze su za 3% veće u odnosu na prošlu godinu, a za 2% manje u odnosu na planirani iznos. Najizraženija promjena u odnosu na prošlu godinu je na stavkama obaveza za kamate i ostalim obavezama i razgraničenjima.

**Kapital**

Kapital	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Obične dionice/dionički kapital	15.040	15.040	15.040	100	100
Neraspoređena dobit i rezerve kapitala	14.377	14.377	14.377	100	100
Ostali kapital	1.133	1.758	1.094	156	161
<b>Ukupno</b>	<b>30.550</b>	<b>31.175</b>	<b>30.511</b>	<b>102</b>	<b>102</b>

Kapital je za 2% veći u odnosu na 31.12.2022. godine kao i u odnosu na planirani iznos. Dobit ostvarena u 2022. godini isplaćena je dioničarima.

**Struktura dioničara sa učešćem preko 5% u kapitalu**

R/b	Naziv dioničara	31.12.2022.			31.12.2023.		
		Broj dion.	u 000 KM	%	Broj dion.	u 000 KM	%
1.	Esmerović M. Hasan	622	3.110	20,68	622	3.110	20,68
2.	Jašarević Hasfeta	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
3.	Pajazetović Baisa	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
4.	Bekanović Hatija	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
5.	Bekanović Ibrahim	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
6.	Bekanović Semka	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
7.	Hadžić Mirzeta	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
8.	Seweryn Zofia Waleria	300	1.500	9,97	300	1.500	9,97
9.	Esmerović H. Hasan	151	755	5,02	151	755	5,02
10.	Ostali dioničari	135	675	4,49	135	675	4,49
	<b>Ukupno</b>	<b>3.008</b>	<b>15.040</b>	<b>100</b>	<b>3.008</b>	<b>15.040</b>	<b>100</b>

Na dan 31.12.2023. godine domaći kapital iznosi 9.310 hiljada KM (61,9%), a strani kapital 5.730 hiljada KM (38,1%).



### Stope kapitala

R.br.	Opis	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Indeks
1.	Regulatorni kapital	29.271	29.285	100,05
2.	Osnovni kapital	29.271	29.285	100,05
3.	Dopunski kapital	0	0	-
4.	Iznos izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik	49.342	49.349	100,01
5.	Iznos izloženosti riziku za poz., valutni i robni rizik	8.180	9.413	115,07
6.	Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	6.347	6.522	102,76
7.	Ukupan iznos izloženosti riziku (4+5+6)	63.869	65.284	102,22
8.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	45,83	44,86	97,88
9.	Stopa osnovnog kapitala	45,83	44,86	97,88
10.	Stopa regulatornog kapitala	45,83	44,86	97,88

Stopa regulatornog kapitala je veoma visoka i iznosi 44,86% (minimalno 12%).





## 2.2. Platni promet

### Unutrašnji platni promet

Broj ostvarenih transakcija u unutrašnjem platnom prometu u 2023. godini je veći za 33.352 transakcija u odnosu na 2022. godinu, dok je iznos transakcija manji za 0,15%. U odnosu na plan ostvareni broj transakcija je veći za 2%, a ostvareni iznos manji za 3%. Iznos ostvarene naknade je veći za 30% u odnosu na prošlu godinu, a za 24% u odnosu na planirani iznos.

Pregled statusa KM transakcijskih računa pravnih lica i obrtnika

R.br.	Opis	Stanje 31.12.2022.	Stanje 31.12.2023.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Aktivni	1.858	1.985	107
2.	Zatvoreni	2.828	2.983	105
3.	Blokirani	472	493	104

Broj i iznos platnih transakcija prema vrstama

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2022.		31.12.2023.		31.12.2023.		23/pl.23	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Unutarban. tr.	87.627	140.240	92.156	131.928	91.000	145.000	101	91
2.	RTGS	6.496	200.848	6.747	187.267	6.700	206.000	101	91
3.	GC	533.938	204.412	562.510	225.577	550.000	210.000	102	107
4.	Ukupno	628.061	545.500	661.413	544.772	647.700	561.000	102	97
5.	Obrač. nakanda	251.763	1.091	254.972	1.417	260.000	1.140	98	124

Platne transakcije UPP pravnih lica po organizacionim dijelovima

/iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2022.		31.12.2023.		31.12.2023.		23/pl.23	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	129.066	195.281	134.130	180.431	134.338	201.018	100	90
2.	Cazin	114.407	108.885	122.549	118.747	119.080	112.084	103	106
3.	Bužim	54.983	87.292	57.353	90.030	57.229	89.856	100	100
4.	B. Krupa	78.644	100.864	82.855	95.211	81.856	103.827	101	92
5.	Bihać	21.161	14.519	21.933	17.648	22.025	14.945	100	118
6.	Ukupno	398.261	506.841	418.820	502.067	414.528	521.730	101	96

Platne transakcije UPP građana po organizacionim dijelovima

/iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2022.		31.12.2023.		31.12.2023.		23/pl.23	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	128.122	18.531	131.068	20.352	130.002	18.824	101	108
2.	Cazin	30.548	8.874	32.694	8.164	30.996	9.014	105	91
3.	Bužim	28.563	4.624	39.248	6.379	28.982	4.697	135	136
4.	B. Krupa	31.492	4.428	28.451	4.839	31.954	4.498	89	108
5.	Bihać	11.075	2.202	11.132	2.972	11.238	2.237	99	133
6.	Ukupno	229.800	38.659	242.593	42.706	233.172	39.270	104	109



### Devizni platni promet

Broj ostvarenih transakcija deviznog platnog prometa u 2023. godini u odnosu na prošlu godinu veći je za 1,20%, a ostvareni iznos za 7%. Iznos obračunate naknade veći je za 8,20% u odnosu na prošlu godinu. U odnosu na plan ostvareni broj transakcija manji je za 1%, a iznos transakcija veći za 5%. Iznos obračunate naknade je za 5% veći od planiranog iznosa.

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2022.		31.12.2023.		31.12.2023.		23/pl.23	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Loro	51.954	47.754	52.404	47.086	53.000	48.500	99	97
2.	Nostro	1.266	20.749	1.436	26.198	1.360	21.500	106	122
3.	Ukupno	53.220	68.503	53.840	73.284	54.360	70.000	99	105
4.	Obrač. naknada		573	-	620		590	-	105

Loro i nostro doznake po organizacionim dijelovima

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Ukupno		Plan		Indeks	
		Loro doznake		Nostro doznake		31.12.2023.		31.12.2023.		23/pl.23	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	18.159	12.338	662	10.220	18.821	22.558	19.550	18.035	96	125
2.	Cazin	14.849	11.296	302	6.929	15.151	18.225	14.240	14.200	106	128
3.	Bužim	13.351	14.683	214	4.602	13.565	19.285	13.765	20.025	99	96
4.	B. Krupa	5.233	8.094	199	3.680	5.432	11.774	5.925	16.950	92	69
5.	Bihać	812	675	59	767	871	1.442	880	790	99	183
6.	Ukupno	52.404	47.086	1.436	26.198	53.840	73.284	54.360	70.000	99	105

### Elektronsko bankarstvo

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2022.		31.12.2023.		31.12.2023.		23/pl.23	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	72.905	138.185	77.605	126.638	74.000	140.300	105	90
2.	Cazin	70.639	61.857	78.525	74.010	72.000	63.000	109	117
3.	Bužim	16.677	57.781	18.226	56.914	17.050	58.700	107	97
4.	B. Krupa	28.457	64.678	33.086	57.969	29.000	66.000	114	88
5.	Bihać	10.216	7.867	9.898	8.791	10.400	7.990	95	110
6.	Ukupno	198.894	330.368	217.340	324.322	202.450	335.990	107	97

### 2.3.Kartično poslovanje

U izvještajnom periodu stanje sredstava na tekućim računima je veće za 12% u odnosu na 31.12.2022. godine, a u odnosu na plan za 16%. Naknade po kartičnom poslovanju su veće za 57 hiljada KM. Broj tekućih računa je veći za 6% u odnosu na 31.12.2022. godine.

Tekući računi-debitne kartice	31.12.2022.	31.12.2023.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Stanje tekućih računa	13.471	15.135	13.000	112	116
Iskorištena sredstva (prekoračenja)	300	255	400	85	64
Neiskorištena sredstva (prekoračenja)	424	463	440	109	105
Broj tekućih računa (aktivni i blokirani)	10.890	11.591	11.300	106	103



**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
Izveštaj o poslovanju za 2023. godinu

Prihodi i rashodi	31.12.2022.	31.12.2023.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Prihod od kamata TR/DK (redovna i zatezna)	28	26	37	93	70
Prihod od kamata KK (redovna i zatezna)	0	0	0	-	-
Naknade po kartičnom poslovanju	233	290	255	124	114
Rashodi od kamata	0	0	0	-	-
Usluge banaka po kartičnom poslovanju	2	0	2	0	0
Troškovi Bامcard	144	165	163	115	101

## 2.4. Mjenjačko poslovanje

/u 000 /

Oznaka valute	Otkup strane gotovine		Otkup penzionih čekova		Prodaja strane gotovine		Provizija (iznos u 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	655	101	0	0	26	8	17
CAD	799	98	0	0	11	0	22
CHF	5.081	508	0	0	82	4	195
DKK	162	16	0	0	0	0	1
EUR	38.288	1.166	0	0	3.492	171	494
GBP	346	50	0	0	8	0	16
HRK	0	0	0	0	0	2	0
NOK	452	51	0	0	111	0	2
SEK	4.191	183	0	0	66	0	14
USD	4.276	580	0	0	193	5	196
<b>UKUPNO:</b>							<b>957</b>

U periodu od 01.01.2023. do 31.12.2023. naknade po mjenjačkim poslovima iznose 957 hiljada KM.



### 3. UPRAVLJANJE RIZICIMA

#### 3.1. Tabela pokazatelja rizika

Tabela pokazatelja rizika prikazuje ostvarene vrijednosti osnovnih pokazatelja rizika na dan 31.12.2023. i 31.12.2022. godine i omogućava njihovu usporedbu sa vrijednostima koje određuju sklonost preuzimanju rizika, toleranciju prema riziku i sposobnost podnošenja rizika.

Opis	Pokazatelj	Sklonost preuzimanju rizika (Risk appetite)	Tolerancija prema riziku (Risk tolerance)	Sposobnost podnošenja rizika (Risk capacity)	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.
Kapital	Stopa adekvatnosti regulatomog kapitala	≥ 30%	27,50%	25%	45,84%	44,86%
	Stopa redovnog osnovnog kapitala	≥ 29%	26,50%	24%	45,84%	44,86%
	Stopa finansijske poluge	≥ 17%	16%	15%	22,76%	22,36%
Likvidnost	LCR	≥ 300%	250%	200%	900,09%	1319,88%
	NSFR	≥ 140%	135%	130%	240,91%	243,77%
Kreditni rizik	NPL omjer	≤ 5%	10%	15%	3,51%	3,25%
	Stopa rasta nekvalitetnih kredita	≤ 15%	18%	21%	10,16%	-6,75%
	Stopa pokrivenosti nekvalitetnih kredita očekivanim gubicima	≥ 80%	75%	70%	79,07%	86,64%
	RWA	≤ 98 miliona KM	107 miliona KM	117 miliona KM	63,9 miliona KM	65 miliona KM
	Indeks individ. koncentracije HHI (i=100)	≤ 1,00	1,5	2	0,91	0,9
Kamatni rizik u knjizi banke (IRRBB)	Promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatomi kapital	≤ 5%	10%	20%	1,99%	1,86%
Devizni rizik	Ukupna devizna pozicija	≤ 25%	30%	40%	28,00%	33,09%
Operativni rizik	Iznos gubitka (% od regulatomog kapitala)	≤ 0,5%	1%	2%	0,01%	0,00%
Profitabilnost	ROA	> 1%	0,60%	-1,00%	0,98%	1,50%
	ROE	> 6%	3%	-6,60%	4,21%	6,51%

#### 3.2. Kreditni rizik

##### Klasifikacija aktive

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

Opis	A	B	C	D	E	Ukupno
<b>1. AKTIVA</b>						
Kreditni i dospjela potraživanja	50.377	2.930	737	235	821	55.100
Obračunate kamate	33	8	1	2	9	53
Obrač. nedospjela kamata i naknade	118	6	0	0	0	124
Ostala aktiva i novčana sredstva	70.715	0	5	18	0	70.738
Aktiva koja se ne klasifikuje	0	0	0	0	0	5.376
Ukupno aktiva	121.243	2.944	743	255	830	131.391
<b>2. VANBILANS</b>						
Neiskor. revolving krediti	3.600	97	0	0	0	3.697
Neiskor. kr. po deb. karticama	464	0	0	0	0	464
Garancije	5.750	515	0	0	0	6.265
Ukupno vanbilans	9.814	612	0	0	0	10.426
UKUPNO (1+2)	131.057	3.556	743	255	830	141.817



Kreditni portfelj, kao najrizičnija stavka aktive, raspoređen je po kategorijama klasifikacije na sljedeći način: 91,40% A kategorija; 5,30% B kategorija; 1,30% C kategorija; 0,50% D kategorija i 1,50% E kategorija. Rizični vanbilans je 94,10% klasifikovan u A kategoriju.

#### Nekvalitetna aktiva po vrsti klijenta

U odnosu na 31.12.2022. godine iznos nekvalitetne aktive pravnih lica manji je za 1%, a za 16% u odnosu na planirani iznos. U odnosu na planirani iznos nekvalitetna aktiva fizičkih lica manja je za 33%, a u odnosu na prošlu godinu za 9%.

Nekvalitetna aktiva	Ostvareno 31.12.2022.	Ostvareno 31.12.2023.	Plan 31.12.2023.	Indeks 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Pravna lica					
C kategorija	487	408	490	84	83
D kategorija	192	105	113	55	93
E kategorija	10	166	201	1.660	83
Ukupno pravna lica	689	679	804	99	84
Fizička lica					
C kategorija	620	335	897	54	37
D kategorija	183	150	204	82	74
E kategorija	455	664	621	146	107
Ukupno fizička lica	1.258	1.149	1.722	91	67
Ukupno	1.947	1.828	2.526	94	72

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

Ukupna nekvalitetna aktiva manja je 16% u odnosu na 31.12.2022. godine, dok je broj klijenata koji čine nekvalitetnu aktivu manji za 6%.

/ iznosi u 000 KM/

Kategorija	31.12.2022.		31.12.2023.		Indeks 4/2	Indeks 5/3
	Broj klijenata	Iznos	Broj klijenata	Iznos		
1	2	3	4	5	6	7
C	70	1.107	53	743	76	67
D	22	375	19	255	86	68
E	82	465	74	830	90	178
Ukupno	174	1.947	146	1.828	84	94

### 3.3.Pravni postupci u toku

#### Sporovi velike vrijednosti

##### 1. Velika Kladuša



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



[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]

[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]

**4. Podružnica Bihać**

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[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]



### Sporovi u kojima je tužena Banka

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Pored navedenih sporova velike vrijednosti postoji još 51 spor manje vrijednosti u ukupnom utuženom iznosu od oko 104 hiljade KM. Po ovim potraživanjima također se bilježe određene uplate. U izvještajnom periodu su naplaćena potraživanja od:

[REDACTED]

Postupak po tužbi [REDACTED] okončan je u korist Banke.

### 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 31.12.2023. godine odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige (standardni kamatni šok od 200 procentnih/baznih poena) i regulatornog kapitala iznosi 1,86%, a što je u okviru dozvoljenih ograničenja (<20%).

	Opis	Iznos
010	Neto ponderisana pozicija - EVB (FKS+PKS+AKS) - BAM	3
020	Neto ponderisana pozicija - EVB (FKS+PKS+AKS) - EUR	559
120	Neto ponderisana pozicija - EVB (FKS+PKS+AKS) - OSTALO	(16)
130	<b>Promjena ekonomske vrijednosti</b>	546
140	Regulatorni kapital	29.285
150	<b>(Promjena ekonomske vrijednosti/regulatorni kapital)*100</b>	1,86



### 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. Na dan 31.12.2023. godine Banka ima dugu poziciju u svim valutama, a u pogledu ograničenja deviznih pozicija, stanje individualnih i ukupne devizne pozicije u odnosu na priznati kapital je u okviru dozvoljenih ograničenja.

Valuta	Maksimalno odstupanje %	30.12.22. ind.dev. pozicija	30.12.23. ind.dev. pozicija
EUR	-40 do 40	18,20	27,11
USD	-20 do 20	3,90	3,09
CHF	-20 do 20	1,90	2,48
Ostalo	-20 do 20	4,10	0,40
Zbir	-40 do 40	28,00	33,09

### 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 31.12.2023. iznosi 1.320%, odnosno ukupno stanje novčanih sredstava je na zadovoljavajućem nivou. NSFR iznosi 244%.

### 3.7. Operativni rizik

U 2023. godini gubitak po osnovu operativnog rizika iznosi 22 hljade KM.





#### 4. SISTEM KONTROLE

Interna revizija u Banci je organizovana na nivou internog revizora. U skladu sa usvojenim Planom rada interne revizije zaključno sa 31.12.2023. godine interni revizor je izvršio više kontrola po pojedinim segmentima Banke:

- Revizija izvještaja koje Banka dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 31.12.2022. godine-po privremenim podacima,
- Revizija popisa sredstava i obaveza na dan 31.12.2022. godinu,
- Revizija aktivnosti Banke na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma za period od 01.01.2022. do 31.12.2022. godine,
- Revizija izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH pripremljenih na osnovu konačnih podataka sa stanjem na dan 31.12.2022. godine,
- Revizija kredita i ostalih potraživanja Banke sa stanjem na dan 28.02.2023. godine i
- Revizija depozita i ostalih obaveza Banke sa stanjem na dan 28.02.2023. godine.
- Revizija izvještaja koje Banka dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 31.03.2023. godine,
- Revizija internog procesa procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP-a) i internog procesa adekvatnosti likvidnosti (ILAAP-a) Banke sa 31.12.2022. godine,
- Revizija objave podataka i informacija Banke na dan 31.12.2022. godine,
- Revizija kredita Banke sa stanjem na dan 30.04.2023. godine,
- Ocjena adekvatnosti, kvaliteta, efikasnosti i pouzdanosti funkcije upravljanja rizicima i funkcije usklađenosti i
- Revizija operativnog rizika banke,
- Revizija izvještaja koje Banka dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 30.06.2023. godine,
- Revizija kartičnog poslovanja banke sa stanjem na dan 30.06.2023.godine,
- Revizija platnog prometa banke za period 01.08.2022.-31.07.2023. godine,
- Revizija oblasti informacionog sistema Banke (Informacijska – Cyber sigurnost, Upravljanje resursima informacionog sistema, Upravljanje rezervnim kopijama, Fizička sigurnost, Kontinuitet poslovanja i planovi oporavka informacionog Sistema, Upravljanje rizicima eksteralizacije),
- Revizija izvještaja koje Banka dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 30.09.2023. godine,
- Revizija vanbilansne aktive i pasive banke na dan 30.09.2023. godine,
- Revizija upravljanja fiksnom imovinom banke na dan 31.10.2023. godine,
- Revizija mjenjačko-blagajničkog poslovanja banke- Mjenjačnica Čuprija na dan 17.11.2023. godine,
- Revizija izloženosti banke i poslovanja sa licima u posebnom odnosu s bankom na dan 30.09.2023. godine,
- Revizija blagajničkog poslovanja Podružnice Bihać na dan 01.12.2023. godine,
- Revizija upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi banke,
- Revizija primjene interne metodologije umanjenja vrijednosti prema MSFI9.

Rezultati provedenih kontrola nisu ukazali na postojanje značajnijih nepravilnosti.