



**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 2024. godinu**

**Velika Kladuša, februar 2025. godine**



<b>1. UVOD .....</b>	<b>3</b>
<b>2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI .....</b>	<b>4</b>
<b>2.1. Analiza finansijskih izvještaja .....</b>	<b>6</b>
<b>2.1.1. Analiza bilansa uspjeha .....</b>	<b>6</b>
<b>2.1.2. Analiza bilansa stanja .....</b>	<b>10</b>
<b>2.2. Platni promet .....</b>	<b>15</b>
<b>2.3. Kartično poslovanje .....</b>	<b>16</b>
<b>2.4. Mjenjačko poslovanje .....</b>	<b>17</b>
<b>3. UPRAVLJANJE RIZICIMA .....</b>	<b>17</b>
<b>3.1. Tabela pokazatelja rizika .....</b>	<b>17</b>
<b>3.2. Pravni postupci .....</b>	<b>18-34</b>



## 1. UVOD

Izveštaj o poslovanju Banke za 2024. godine obuhvata:

- finansijske izvještaje Banke sa stanjem na dan 31.12.2024. godine i usporedbu pokazatelja poslovanja sa prethodnom godinom, kao i sa planiranim pokazateljima za 31.12.2024. 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 31.12.2024. godine aktiva Banke je veća za 5% od planiranog iznosa, a u odnosu na isti period prošle godine takođe veća je za 5%. Najveći razlog je u porastu kratkoročnih ulaganja u vrijednosne papire Vlada te porastu depozita banke. U izvještajnom periodu Banka je ostvarila neto dobit u iznosu od 1.938 hiljade KM.

U poređenju sa istim periodom prošle godine ostvarena dobit je veća je za 10%, a u odnosu na planiranu veća za 27%. Na ovako ostvaren rezultat najviše je utjecalo povećanje prihoda od naknada za izvršene usluge I ostalih operativnih prihoda. Ukupni ostvareni prihod u izvještajnom periodu veći je za 17% od planiranog iznosa, a u odnosu na isti period prošle godine veći je za 2%. Ukupno ostvareni rashodi veći su od planiranih za 15%, a u odnosu na prošlu godinu su u skladu sa planom.

Opis	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Ukupni prihodi	8.609	8.824	7.571	102	117
Ukupni rashodi	6.698	6.727	5.871	100	115
Dobit prije poreza	1.911	2.097	1.700	110	123
Neto dobit	1.758	1.938	1.530	110	127
Dionički kapital i rezerve	29.417	29.417	29.417	100	100
Novčana sredstva i računi kod dr. banaka i CBBH	69.163	57.715	66.858	83	86
Ukupna aktiva	131.294	140.001	133.356	107	105
Aktiva neto	128.572	137.325	130.390	107	105
Kreditni portfolio	55.100	59.466	59.420	108	100
Depoziti	94.968	103.542	96.930	109	107
Broj zaposlenih	83	87	82	105	106
Aktiva /zaposleni	1.549	1.578	1.590	102	99
ROA (prije oporezivanja)	1,49	1,53	1,30	103	117
ROE (prije oporezivanja)	6,50	7,13	5,78	110	123

### Zaposleni

Na dan 31.12.2024. godine Banka ima 87 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 ljiljana bb, Cazin
Mjenjačnica Cazin (Čuprija)	Čuprija bb, Cazin
Mjenjačnica Sanski Most	Prijedorska bb, Sanski Most



### Poslovanje sa stanovništvom

Na dan 31.12.2024. godine depoziti po viđenju stanovništva u odnosu na prošlu godinu bilježe rast od 21%, dok su oročeni depoziti i štednja stanovništva manji za 2%. U poređenju sa planom depozita stanovništva ostvareni iznos je veći za 4%. Depoziti stanovništva na dan 31.12.2024. godine iznose 70.536 hiljada KM (31.12.2023. - 62.289 hiljada KM).

Ukupni bruto krediti stanovništvu na dan 31.12.2024. godine iznose 43.729 hiljada KM i u odnosu na isti period prošle godine veći su za 7%, a što je za 3% veće od planiranog iznosa.

### Poslovanje sa pravnim osobama

Ukupni bruto krediti pravnim licima na dan 31.12.2024. godine iznose 15.737 hiljade KM i u odnosu na prošlu godinu veći su za 11%, a u odnosu na planirani iznos manji su za 8%. Depoziti po viđenju pravnih lica i vlada iznose 33.006 hiljada KM i za 11% su veći u odnosu na isti period prošle godine, a za 13% su veći od planiranog iznosa.

## 2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

### Bilans uspjeha

Opis	Ostvareno 31.12.2023	Ostvareno 31.12.2024	Plan 31.12.2024	Index 3/2	Indeks 3/2
<b>PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA</b>	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata i slični prihodi	3.510	3.872	3.737	110	104
Rashodi po kamatama i slični rashodi	477	440	527	92	83
<b>NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI</b>	3.033	3.432	3.210	113	107
<b>OPERATIVNI PRIHODI</b>					
Prihodi iz poslovanja sa devizama	888	766	931	86	82
Naknade po kreditima	50	45	46	89	97
Naknade po vanbilansnim poslovima	166	180	170	109	106
Naknade za izvršene usluge	2.635	2.849	2.070	108	138
Ostali operativni prihodi	527	1.025	706	195	145
<b>UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI</b>	4.266	4.865	3.923	114	124
<b>NEKAMATNI RASHODI</b>					
Poslovni i direktni rashodi					
Troškovi ispravke vrijednosti rizične aktive, rezerviranja za potencijalne obaveze	-120	202	-261	-169	-78
Ostali poslovni i direktni troškovi	1.337	1.446	1.406	108	103
<b>UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI</b>	1.217	1.649	1.145	135	144
Operativni rashodi					
Troškovi plata i doprinosa	3.252	3.655	3.290	112	111
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiskne aktive i režija	405	405	351	100	115
Ostali operativni troškovi	514	492	647	96	76
<b>UKUPNO OPERATIVNI RASHODI</b>	4.171	4.552	4.288	109	106
<b>UKUPNO NEKAMATNI RASHODI</b>	5.388	6.201	5.433	115	114
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>	1.911	2.097	1.700	110	123
<b>POREZ NA DOBITI</b>	-153	-159	-170	0	0
<b>NETO DOBIT</b>	1.758	1.938	1.530	110	127



### Bilans stanja

AKTIVA	Ostvareno 31.12.2023	Ostvareno 31.12.2024	Plan 31.12.2024	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	69.163	57.715	66.858	83	86
Plasmani drugim bankama	1.112	0	1.200	0	0
Kratkoročni vrijednosni papiri vlada	0	9.599	0	0	0
Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	55.100	59.466	59.420	108	100
Dugoročni vrijednosni papiri vlada	0	6.958	0	0	0
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	5.224	5.367	5.148	103	104
Ostale nekretnine	151	157	186	104	84
Ostala aktiva	544	739	544	136	136
Ispravke vrijednosti	-2.722	-2.676	-2.966	98	90
ispravke vrijednosti za poziciju kredita, potraž. po poslovima lizinga	-2.551	-2.559	-2.786	100	92
ispravke vrijednosti za ostale pozicije aktive	-171	-117	-180	68	65
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>128.572</b>	<b>137.325</b>	<b>130.390</b>	<b>107</b>	<b>105</b>
<b>OBAVEZE</b>					
Depoziti	94.968	103.542	96.930	109	107
kamatonosni depoziti	23.047	22.708	23.527	99	97
nekamatonosi depoziti	71.921	80.834	73.252	112	110
Ostale obaveze	2.429	2.429	1.850	100	131
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>97.397</b>	<b>105.971</b>	<b>99.443</b>	<b>109</b>	<b>107</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	1.758	1.938	1.530	110	127
<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>31.175</b>	<b>31.354</b>	<b>30.947</b>	<b>101</b>	<b>101</b>
<b>UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL</b>	<b>128.572</b>	<b>137.325</b>	<b>130.390</b>	<b>107</b>	<b>105</b>
Vanbilansne obaveze	10.426	9.931	10.300	95	96

U strukturi aktive najveće učešće imaju krediti imaju 43,3%, a zatim slijede novčana sredstva od 42,03%, zatim kratkoročni vrijednosni papiri sa 6,99%, dugoročni vrijednosni papiri sa 5,07%, te poslovni prostor i fiksna aktiva sa 3,91%. Na dan 31.12.2024. godine u odnosu na 31.12.2023. godine zabilježen je trend rasta kredita (8%) i trend pada novčanih sredstava (17%), (a kao rezultat ulaganja u vrijednosne papire vlada), trend rasta poslovnog prostora i ostale fiksne aktive (3%). Ostala aktiva porasla je za 36%, a kao rezultat porasta ostala potraživanja od privatnih preduzeća.

Ukupni depoziti na dan 31.12.2024. godine iznose 103.542 hiljada KM i u odnosu na 31.12.2023. godine bilježe rast od 9%, a u odnosu na plan veći su za 7%. Ostale obaveze veće su za 31% u odnosu na prošlu godinu.

Kapital je za 7% veći u odnosu na 31.12.2024. godine. Skupština dioničara Banke je na sjednici održanoj u maju 2024. godine donijela Odluku o raspodjeli neto dobiti po obračunu za 2023. godinu tj. neto dobit ostvarena u 2023. godini u ukupnom iznosu od 1.758 hiljade KM isplaćena je dioničarima Banke.



### Izveštaj o promjenama u kapitalu

Opis	Dionički kapital	Rezerve	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje 1. januara 2022. godine	15.040	14.377	1.457	30.874
Isplata dobiti za 2021. godinu			-1.457	-1.457
Dobit za 2022. godinu			1.133	1.133
<b>Stanje 31. decembra 2022. godine</b>	<b>15.040</b>	<b>14.377</b>	<b>1.133</b>	<b>30.550</b>

Stanje 1. januara 2023. godine	15.040	14.377	1.133	30.550
Isplata dobiti za 2022. godinu			-1.133	-1.133
Dobit za 2023. godinu			1.758	1.758
<b>Stanje 31. decembra 2023. godine</b>	<b>15.040</b>	<b>14.377</b>	<b>1.758</b>	<b>31.175</b>

Stanje 1. januara 2024. godine	15.040	14.377	1.758	31.175
Isplata dobiti za 2023. godinu			-1.758	-1.758
Dobit za 2024. godinu			1.938	1.938
<b>Stanje 31. decembra 2024. godine</b>	<b>15.040</b>	<b>14.377</b>	<b>1.938</b>	<b>31.355</b>

## 2.1. Analiza finansijskih izvještaja

### 2.1.1. Analiza bilansa uspjeha

#### Prihodi od kamata i slični prihodi

Prihodi od kamata i slični prihodi	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Plasmani drugim bankama	61	78	55	128	142
Kamate po vrijednosnim papirima koji se drže do dospelja	0	117	0	0	0
Kredit i poslovi lizinga - stanovništvo	2.456	2.668	2.587	109	103
Kredit i poslovi lizinga pravna lica	688	685	768	99	89
Naknada za obradu kredita - pravna lica	71	70	80	99	88
Naknada za obradu kredita - stanovništvo	234	254	247	108	103
Ostali slični prihodi	0				
Ukupno	3.510	3.872	3.737	110	104

Prihodi od kamata i slični prihodi veći su za 10% u odnosu na prošlu godinu, a za 4% su manji u odnosu na planirani iznos.



### Rashodi po kamatama i slični rashodi

Rashodi po kamatama i slični rashodi	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Depoziti - pravna lica	2	2	19	93	10
Depoziti - stanovništva	465	435	500	94	87
Kamate na sredstva po viđenju u inostranstvu	5	0	5	0	0
Kamate na sredstva kod CBBiH	0	0	0	0	0
Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	5	3	3	52	87
Ukupno	477	440	527	92	83

Neto kamata i slični prihodi	3.033	3.432	3.210	113	107
------------------------------	-------	-------	-------	-----	-----

Rashodi po kamatama i slični rashodi manji su za 8% u odnosu na prošlu godinu, a za 17% u odnosu na plan.

### Neto kamata i slični prihodi

Rashodi po kamatama i slični rashodi	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Neto kamata i slični prihodi	3.033	3.432	3.210	113	107

Neto prihod od kamata i sličnih prihoda veći je za 13% u odnosu na prošlu godinu, a za 7% su manji u odnosu na plan.

### Operativni prihodi

Operativni prihodi	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Naknade po mjenjačkim poslovima i konverzijama	968	781	930	81	84
Pozitivne/negativne kursne razlike po osnovu preračuna na srednji kurs	-57	32	55	-56	59
Pozitivne / negativne kursne razlike po osnovu kupoprodaje deviza	-23	-47	-54	206	88
Naknade za zatvaranje kredita - pravna lica	12	10	12	83	83
Naknade za zatvaranje kredita - stanovništvo	38	35	34	91	102
Naknade po vanbilansnim poslovima	166	180	170	109	106
Naknade po osnovu platnog prometa, vođenja računa i sl. - pravna lica	1.097	1.193	1.090	109	109
Naknade po osnovu platnog prometa, vođenja računa i sl. - stanovništvo	918	977	340	106	287
Naknade od doznaka iz inostranstva	620	679	640	110	106
Naplaćena otpisana potraživanja	266	326	254	123	129
Ostali prihodi	261	699	452	268	155
Ukupno	4.266	4.865	3.923	114	124

Operativni prihodi su za 14% veći u odnosu na prošlu godinu, a za 24% u odnosu na planirani iznos. Najveći rast je ostvaren kod naplaćenih otpisana potraživanja i ostalih prihoda od prodaje nekretnina namijenjenih prodaji.



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

Poslovni i direktni rashodi - troškovi ispravaka vrijednosti	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Ukalkulisana opća rezervisanja za kreditne i druge gubitke	50	208	-60	417	-347
Ukalkulisana pojedinačna rezervisanja za kreditne i druge gubitke	88	66	-290	75	-23
Prihodi od umanjjenja ranijih rezervisanja	-258	-72	89	28	-81
Ukupno	-120	202	-261	-169	-78

Troškovi ispravaka vrijednosti/rezervisanja veći su za 141 hilj. KM u odnosu na prošlu godinu, a za 22% su manji u odnosu na planirano.

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

Poslovni i direktni rashodi - ostali poslovni i direktni troškovi	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Usluge CBBiH	246	234	275	95	85
Usluge banaka	134	125	140	94	90
Usluge Agencije za bankarstvo F BiH	95	119	99	125	120
Troškovi premija osiguranja imovine	41	51	43	125	119
Troškovi premija osiguranja depozita	217	231	221	106	104
Troškovi zastupanja i posredovanja - Bamcard	183	208	190	114	109
Troškovi zastupanja i posredovanja - EBB	105	111	110	106	101
Servisne usluge (Swift)	62	77	63	125	123
Ostale neproizvodne usluge -Agencija za zaštitu imovine i lica	254	290	265	114	109
Ukupno	1.337	1.446	1.406	108	103

Ostali poslovni i direktni troškovi veći su za 8% u odnosu na prošlu godinu, a za 3% u odnosu na planirani iznos. Najveći rast troškova je ostvaren kod usluga SWIFT-a, Agencije za bankarstvo, Bamcarda, Agencije za zaštitu imovine i lica i troškovi osiguranja.

**Operativni rashodi – troškovi plata i doprinosa**

Operativni rashodi -troškovi plata i doprinosa	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Neto plate i naknade plata	1.608	1.717	1.620	107	106
Porezi i doprinosi	1.223	1.288	1.216	105	106
Ostalo (topli obrok, regres, prevoz i sl.)	421	651	454	155	143
Ukupno	3.252	3.655	3.290	112	111

Troškovi plata i doprinosa veći su za 12% u odnosu na isti period prošle godine, a u odnosu na plan za 11%. Najveći razlog je u povećanju za 55% ili 230 hilj KM ostalih troškova zaposlenih, a koji se najviše odnose na isplatu pomoći zaposlenim od strane poslodavca uslijed inflatornog rasta cijena, a u skladu sa Uredbom Vlade FBiH Sl. novine 56/24 od 19.07.2024. god..





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

Operativni rashodi -troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Utrošeni materijal za održavanje čistoće	8	9	9	108	96
Troškovi sitnog inventara	8	2	8	25	25
Utrošena električna energija	57	65	70	114	92
Troškovi centralnog grijanja	39	31	35	79	88
Troškovi amortizacije- materijalna imovina	201	213	130	106	164
Troškovi održavanja	81	75	85	92	88
Najamnine	0	0	0	0	0
Komunalne usluge i voda	11	11	14	98	77
<b>Ukupno</b>	<b>405</b>	<b>405</b>	<b>351</b>	<b>100</b>	<b>115</b>

Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive isti su u odnosu na isti period prošle godine, a u odnosu na plan veći su za 11%.

**Operativni rashodi – ostali operativni troškovi**

Operativni rashodi -ostali operativni troškovi	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Utrošeni kancelarijski materijal	109	72	108	66	66
Troškovi pretplate na str. izd. i služ. list.	2	3	3	136	90
Utošeno gorivo i mazivo	7	8	10	115	80
Troškovi amortizacije- nemat. imovina	35	36	32	103	113
Ostali porezi i doprinosi	42	53	49	127	108
Dnevnice za službena putovanja u zemlji	1	5	3	496	165
Ostale naknade radnicima i dr. osobama	3	21	62	715	35
Ostale neproizvodne usluge	147	155	202	105	77
Reklama propaganda i reprezentacija	10	16	14	162	115
Članarine i slični izdaci	38	46	39	121	118
Troškovi ostalih usluga	88	71	125	81	57
Kazne, manjkovi, donacije i sl.	32	6	0	18	0
<b>Ukupno</b>	<b>514</b>	<b>492</b>	<b>647</b>	<b>96</b>	<b>76</b>

Ostali operativni troškovi manji su za 4% u odnosu na prošlu godinu, a za 24% u odnosu na planirani iznos. Najveći rast je zabilježen kod Ostalih naknada radnicima i drugim osobama.

**Dobit**

Dobit	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Bruto dobit	1.909	2.097	1.700	110	123
Porez na dobit	-151	-159	-170	0	0
<b>Neto dobit</b>	<b>1.758</b>	<b>1.938</b>	<b>1.530</b>	<b>110</b>	<b>127</b>

Na dan 31.12.2024. godine ostvarena neto dobit veća je za 10% u odnosu prošlu godinu, a za 27% veća u odnosu na planirani iznos.



## 2.1.2. Analiza bilansa stanja

### Aktiva

Na dan 31.12.2024. godine aktiva Banke iznosi 137.325 hiljade KM i za 7% je veća u odnosu na 31.12.2023. godine i za 5% veća od planiranog nivoa.

### Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija

Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Gotovina u trezoru i blagajni	25.788	17.435	16.988	68	103
Računi kod banaka	11.531	7.279	17.177	63	42
Račun rezervi kod CBBiH	31.844	33.001	32.693	104	101
<b>Ukupno</b>	<b>69.163</b>	<b>57.715</b>	<b>66.858</b>	<b>83</b>	<b>86</b>

Na dan 31.12.2024. godine ova pozicija iznosi 57.715 hiljade KM, što je manje za 17% u odnosu na prošlu godinu, a u odnosu na planirani iznos za 14%. Najveći razlog za smanjenje je u plasmanu sredstava u vrijednosne papire koje emituje Vlada FBiH. Tekući računi kod banaka iznose 7.279 hiljada 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 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Kratkoročno oročeni depozit	1.122	0	1.200	0	0

### Plasmani u vrijednosne papire vlada

Plasmani u vrijednosne papire vlada	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Kratkoročni vrijednosni papiri vlada	0	9.599	0	0	0

### Kredit i dospjela potraživanja

Kredit, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Kratkoročni krediti stanovništvo	1.227	1.529	1.420	125	108
Dugoročni krediti stanovništvo	39.686	42.201	40.900	106	103
<b>Ukupno krediti stanovništvo</b>	<b>40.913</b>	<b>43.729</b>	<b>42.320</b>	<b>107</b>	<b>103</b>
Kratkoročni krediti pravna lica	2.899	3.234	3.600	112	90
Dugoročni krediti pravna lica	11.288	12.503	13.500	111	93
<b>Ukupno krediti pravna lica</b>	<b>14.187</b>	<b>15.737</b>	<b>17.100</b>	<b>111</b>	<b>92</b>
<b>Ukupno krediti</b>	<b>55.100</b>	<b>59.466</b>	<b>59.420</b>	<b>108</b>	<b>100</b>
Ispravka vrijednosti kredita	-2.551	-2.559	-2.786	100	92
<b>Neto krediti</b>	<b>52.549</b>	<b>56.907</b>	<b>56.634</b>	<b>108</b>	<b>100</b>



**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
Izveštaj o poslovanju za 2024. godinu

Bruto krediti su veći za 8% u odnosu na prošlu godinu, a u odnosu na planirani iznos su u skladu s planom. Krediti stanovništvu su porasli za 7% u odnosu na ostvareni iznos u prošloj godini, a za 3% su veći u odnosu na planirani iznos. Krediti pravnim licima su veći za 11% u odnosu na prošlu godinu, a za 8% su manji u odnosu na planirani iznos.

**Kreditni po organizacionim dijelovima**

R.br.	Opis	Ostvareno		Plan 31.12.2024.	Indeks	
		31.12.2023.	31.12.2024.		4/3	4/5
1	2	3	4	5	6	7
1.	V. Kladuša	18.890	19.840	20.220	105	98
2.	Cazin	14.585	15.076	15.750	103	96
3.	Bužim	6.642	6.827	7.200	103	95
4.	B. Krupa	11.414	12.149	12.400	106	98
5.	Bihać	3.569	5.313	3.850	149	138
6.	Ukupno	55.100	59.205	59.420	107	100

U ukupnim kreditima nisu uključena prekoračenja po debitnim karticama (261 hilj. KM.)

**Izloženost prema licima povezanim sa Bankom**

R.br.	Opis	Ostvareno		Indeks 4/3
		31.12.2023.	31.12.2024.	
1	2	3	4	5
1.	Dioničari banke	81	18	22
2.	Preduzeća u vl. dioničara	347	0	0
3.	Uprava banke	1	65	6500
4.	Ostala povezana lica	198	345	174
5.	Ukupno	627	428	68
6.	Kreditni zaposlenim radnicima	992	920	93

**Sektorska struktura kredita**

Opis	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/4
1	3	3	4	5	6
Poljoprivreda	1.243	905	1.450	73	62
Energetika	76	0	250	0	0
Industrija	2.425	2.331	3.100	96	75
Građevinarstvo	1.712	1.958	2.100	114	93
Trgovina	6.021	6.630	6.950	110	95
Usluge	1.339	1.115	1.700	83	66
Saobraćaj	1.372	2.616	1.550	191	169
Administrativne i dr. javne usluge	0	182	0	-	-
Stanovništvo	40.912	43.729	42.320	107	103
Finansije	0	0	0	-	-
Trgovina nekretninama	0	0	0	0	0
<b>UKUPNO KREDITI</b>	<b>55.100</b>	<b>59.466</b>	<b>59.420</b>	<b>108</b>	<b>100</b>
Ispravke vrijednosti	-2.551	-2.552	-2.786	100	92
<b>NETO KREDITI</b>	<b>52.549</b>	<b>56.914</b>	<b>56.634</b>	<b>108</b>	<b>100</b>

U ukupnim kreditima nisu uključena prekoračenja po debitnim karticama (261 hilj. KM.)



### Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva

Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Građevine	5.032	5.032	5.040	100	100
Zemljište	94	94	94	100	100
Automobili	64	93	77	145	121
Oprema, računari i sl.	1.171	1.286	1.214	110	106
Imovina u pripremi	805	780	769	97	101
Ispravka vrijednosti poslovnog prostora i ostale fiksne aktive	-2.074	-2.203	-2.181	106	101
Ukupno	5.092	5.082	5.096	100	100

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 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Prava	219	226	224	103	101
Softver	630	644	660	102	98
Ostala nematerijalna imovina	95	264	96	278	275
Ispravka vrijednosti	-812	-850	-845	105	101
Ukupno	132	285	133	216	215

### Ostale nekretnine

Ostale nekretnine	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Imovina s pravom korištenja	250	217	293	87	74
Nekretnine namjenjene prodaji	168	1	169	0	0
Ispravka vrijednosti	-267	-61	-276	23	22
Ukupno	151	157	126	104	124

### Dugoročni vrijednosni papiri vlada

Dugoročni vrijednosni papiri vlada	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Obveznice i ostali dugoročni vrijednosni papiri vlada	0	6.977	0	0	0
Razlika u cijeni kod kupovine obveznica i ostalih dugoročnih vrijednosnih papira vlada	0	-20	0	0	0
Ukupno	0	6.958	0	0	0



### Ostala aktiva

Ostala aktiva	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Obračunate kamate	53	55	188	104	29
Obračunate naknade	1	0	0	26	0
Unaprijed plaćeni troškovi	38	193	40	509	483
Ostala potraživanja od pravnih lica	293	470	260	160	181
Ostala potraživanja	32	21	56	65	37
Akontacija poreza	0	0	0	0	0
Ukupno	417	739	544	177	136

U odnosu na prošlu godinu ostala aktiva je veća za 77%, a u odnosu na plan veća je za 36%. Najveći razlog je u unaprijed plaćenim troškovima i povećanju potraživanja od pravnih lica.

### Depoziti

Depoziti	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/2
1	2	3	4	5	6
Kamatonosni depoziti	23.047	22.708	23.477	99	97
Nekamatonosni depoziti	71.921	80.834	73.453	112	110
Ukupno	94.968	103.542	96.930	109	107

Kamatonosni depoziti su manji za 1% u odnosu na prošlu godinu, a za 3% u odnosu na planirani iznos. Nekamatonosni depoziti su za 9% veći u odnosu na prošlu godinu, a za 7% u odnosu na planirane

### Depoziti po viđenju

Depoziti po viđenju	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Stanovništvo					
- u KM	26.441	31.882	27.688	121	115
- u stranoj valuti	15.825	16.366	16.604	103	99
Privatna poduzeća					
- u KM	21.914	25.549	22.555	117	113
- u stranoj valuti	1.605	1.887	1.638	118	115
Javna poduzeća					
- u KM	539	554	559	103	99
- u stranoj valuti	0	2	1	0	0
Vlada					
- u KM	4.595	3.790	3.505	82	108
- u stranoj valuti	0	0	0	0	0
Neprofitne organizacije					
- u KM	915	747	889	82	84
- u stranoj valuti	2	4	2	180	180
Ostalo					
- u KM	9	12	12	138	103
- u stranoj valuti	0	0	0	0	0
Ukupno	71.845	80.794	73.453	112	110



**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
**Izveštaj o poslovanju za 2024. godinu**

Depoziti po viđenju veći su za 12% u odnosu na prošlu godinu, a za 10% u odnosu na planirane. Najveće učešće u sektorskoj strukturi depozita po viđenju i dalje imaju depoziti stanovništva sa 68,12%.

**Oročeni depoziti**

Oročeni depoziti	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Stanovništvo					
- u KM	5.033	4.930	5.144	98	96
- u stranoj valuti	17.990	17.359	18.233	96	95
Pravna lica					
- u KM	100	460	100	460	0
- u stranoj valuti	0	0	0	0	0
Ukupno	23.123	22.748	23.477	98	97

Oročeni depoziti su za 2% manji u odnosu na prošlu godinu, a za 3% u odnosu na planirani iznos. Najveći razlog smanjenja je u isteku oročenja i isti nisu ponovno oročene već su na poziciji depozita po viđenju.

**Ostale obaveze**

Ostale obaveze	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 3/2	Indeks 3/4
1	2	3	4	5	6
Obaveze za kamate	61	78	80	128	98
Obračunata nedospjela pasivna kamata	708	580	703	82	82
Rezervisanja za vanbilansne obaveze	287	326	337	113	97
Obaveze prema dobavljačima	75	83	57	111	146
Obaveze prema zaposlenima	240	268	250	112	107
Rezervisanja za otpremnine	163	166	152	102	109
Rezervisanja za sudske sporove	3	4	5	138	83
Unaprijed naplaćene naknade	495	554	753	112	74
Ostale obaveze i razgraničenja	397	369	176	93	210
Ukupno	2.429	2.429	2.513	100	97

Ostale obaveze su na istom nivou kao i prošle godine, a za 3% su manje u odnosu na planirani iznos. Najizraženija promjena u odnosu na prošlu godinu je na stavkama Rezervisanja za otpremnine i Ostale obaveze i razgraničenja.

**Kapital**

Kapital	Ostvareno 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.	Plan 31.12.2024.	Index 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	1.758	1.938	1.530	110	127
Ukupno	31.175	31.354	30.947	101	101

Kapital je gotovo isti u odnosu na 31.12.2024. godine kao i u odnosu na planirani iznos. Dobit ostvarena u 2023. godini u iznosu od 1.758 hiljada KM isplaćena je dioničarima.



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

R/b	Naziv dioničara	31.12.2023.			31.12.2024.		
		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.	Pajzetović 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
Ukupno		3.008	15.040	100	3.008	15.040	100

## 2.2. Platni promet

### Unutrašnji platni promet

Broj ostvarenih transakcija u unutrašnjem platnom prometu u 2024. godini je veći je za 32.383 transakcija ili 5% u odnosu na isti period 2023. godinu, a iznos transakcija je veći za 38.838 hilj. KM ili 7%. U odnosu na plan ostvareni broj i iznos transakcija je veći za 3%. Iznos ostvarene naknade je veći za 12% u odnosu na prošlu godinu, a za 8% u odnosu na planirani iznos.

Pregled statusa KM transakcijskih računa pravnih lica i obrtnika

R.br.	Opis	Stanje 31.12.23.	Stanje 31.12.24.	Indeks 4/3
1	2	4	4	5
1.	Aktivni	1.985	2.114	106
2.	Zatvoreni	2.983	3.126	105
3.	Blokirani	493	503	102

Broj i iznos platnih transakcija prema vrstama

/ iznosi u 000 KM/

R.b r.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2023.		31.12.2024.		31.12.2024.		24/pl.24	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Unutarban. tr.	92.156	131.928	87.520	142.045	94.000	139.000	93	102
1.	RTGS	6.747	187.267	7.242	200.971	6.850	195.000	106	103
1.	GC	562.510	225.577	599.034	240.594	572.200	235.000	105	102
1.	Ukupno	661.413	544.772	693.796	583.610	673.050	569.000	103	103
1.	Obrač. naknada	254.972	1.417	214.278	1.536	260	1.480	82.415	104



**KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d.**  
Izveštaj o poslovanju za 2024. godinu

Platne transakcije UPP pravnih lica po organizacionim dijelovima

/iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2023.		31.12.2024.		31.12.2024.		24/pl.24	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladauša	134.130	180.431	134.130	180.431	135.796	188.126	99	96
2.	Cazin	122.549	118.747	122.549	118.747	124.071	123.812	99	96
3.	Bužim	57.353	90.030	57.353	90.030	58.065	93.870	99	96
4.	B. Krupa	82.855	95.211	82.855	95.211	83.884	99.272	99	96
5.	Bihać	21.933	17.648	21.933	17.648	22.205	18.400	99	96
6.	Ukupno	418.820	502.067	418.820	502.066	424.021	523.480	99	96

Platne transakcije UPP građana po organizacionim dijelovima

/iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2023.		31.12.2024.		31.12.2024.		24/pl.24	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladauša	131.068	20.352	131.068	20.352	134.545	21.693	97	94
2.	Cazin	32.694	8.164	32.694	8.164	33.561	8.702	97	94
3.	Bužim	39.248	6.379	39.248	6.379	40.289	6.799	97	94
4.	B. Krupa	28.451	4.839	28.451	4.839	29.206	5.158	97	94
5.	Bihać	11.132	2.972	11.132	2.972	11.428	3.168	97	94
6.	Ukupno	242.593	42.706	242.593	42.706	249.029	45.520	97	94

**Devizni platni promet**

Broj ostvarenih transakcija deviznog platnog prometa u 2024. godine u odnosu na isti period prošle godine veći je za 6%, a ostvareni iznos za 8%. Iznos obračunate naknade veći je za 10% u odnosu na prošlu godinu. U odnosu na plan ostvareni broj transakcija veći je za 5%, a iznos transakcija veći za 6%.

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2023.		31.12.2024.		31.12.2024.		24/pl.24	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Loro	52.404	47.086	55.700	53.077	53.000	48.200	105	110
2.	Nostro	1.436	26.198	1.379	26.273	1.500	27.000	92	97
3.	Ukupno	53.840	73.284	57.079	79.350	54.500	75.200	105	106
4.	Obrač. naknada	-	620	-	679	-	650	-	104

Loro i nostro doznake po organizacionim dijelovima

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Ukupno		Plan		Indeks	
		Loro doznake		Nostro doznake		31.12.2024.		31.12.2024.		24/pl.24	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladauša	15.975	13.796	269	20.674	16.244	34.470	15.335	18.800	106	183
2.	Cazin	14.077	17.874	242	5.568	14.319	23.442	13.750	19.600	104	120
3.	Bužim	5.631	7.609	173	4.767	5.804	12.376	5.515	12.180	105	102
4.	B. Krupa	863	867	58	839	921	1.706	900	1.540	102	111
5.	Bihać	15.975	13.796	269	20.674	16.244	34.470	15.335	18.800	106	183
6.	Ukupno	36.546	40.146	742	31.848	37.288	71.994	35.500	52.120	105	138





### Elektronsko bankarstvo

/ iznosi u 000 KM/

R.br.	Opis	Ostvareno				Plan		Indeks	
		31.12.2023.		31.12.2024.		31.12.2024.		24/pl.24	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	V. Kladuša	77.605	126.638	77.605	126.638	79.157	131.704	98	96
2.	Cazin	78.525	74.010	78.525	74.010	80.096	76.970	98	96
3.	Bužim	18.226	56.914	18.226	56.914	18.591	59.191	98	96
4.	B. Krupa	33.086	57.969	33.086	57.969	33.748	60.288	98	96
5.	Bihać	9.898	8.791	9.898	8.791	10.096	9.143	98	96
6.	Ukupno	217.340	324.322	217.340	324.322	221.688	337.296	98	96

### 2.3. Kartično poslovanje

U izvještajnom periodu stanje sredstava na tekućim računima je veće za 21% u odnosu na 31.12.2023. godine, a u odnosu na plan za 18%. Naknade po kartičnom poslovanju su veće za 17% u odnosu na prošlu godinu, a u odnosu na plan za 15%. Broj tekućih računa je veći za 1% u odnosu na 31.12.2023. godine.

Tekući računi-debitne kartice	31.12.2023.	31.12.2024.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Stanje tekućih računa	15.135	18.363	15.500	121	118
Iskorištena sredstva (prekoračenja )	255	259	300	102	86
Neiskorištena sredstva (prekoračenja)	463	702	500	152	140
Broj tekućih računa (aktivni i blokirani)	11.591	11.713	11.900	101	98
Prihodi i rashodi	31.12.2023.	31.12.2024.	Planirano	2/1	2/3
	1	2	3	4	5
Prihod od kamata TR/DK (redovna i zatezna)	26	25	33	96	76
Prihod od kamata KK (redovna i zatezna)	0	0	0	-	-
Naknade po kartičnom poslovanju	290	339	295	117	115
Rashodi od kamata	0	0	0	-	-
Usluge banaka po kartičnom poslovanju	0	0	0	0	0
Troškovi Bamcard	165	208	170	126	122

### 2.4. Mjenjačko poslovanje

U periodu od 01.01.2024. do 31.12.2024. naknade po mjenjačkim poslovima iznose 781 hiljada KM.



### 3. UPRAVLJANJE RIZICIMA

#### 3.1. Tabela pokazatelja rizika

Tabela pokazatelja rizika prikazuje ostvarene vrijednosti osnovnih pokazatelja rizika na dan 31.12.2024. i 31.03.2023. 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 31.12.2023.	Ostvareno 31.12.2024.
Kapital	Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala	≥ 30%	27,50%	23%	44,86%	41,05%
	Stopa redovnog osnovnog kapitala	≥ 29%	26,50%	22%	44,86%	41,05%
	Stopa finansijske poluge	≥ 17%	16%	14%	23,36%	20,95%
Likvidnost	LCR	≥ 300%	250%	200%	1320,00%	729,00%
	NSFR	≥ 140%	135%	130%	244,00%	243,00%
Kreditni rizik	NPL omjer	≤ 5 %	10%	15%	3,30%	2,60%
	Stopa rasta NPL-a	≤ 15 %	20%	30%	-6,80%	-14,20%
	Stopa pokrivenosti NPL-a sa ECL	≥ 80 %	75%	70%	86,70%	91,70%
	RWA	≤ 98 mil. KM	107 mil. KM	117 mil. KM	65,3 mil. KM	70,9 mil. KM
	Indeks individualne koncentracije HHI <sub>i</sub> (i=100)	≤ 1	1,5	2	0,92	0,79
Kamatni rizik u knjizi banke (IRRBB)	Promjena ekonomske vrijedn. u odnosu na reg. kapital	≤ 5 %	10%	20%	1,86%	4,38%
Devizni rizik	Ukupna devizna pozicija	≤ 30 %	35%	40%	33,10%	30,50%
Operativni rizik	Iznos gubitka	≤ 0,5 %	1%	2%	0,08	0,00%
Profitabilnost	(% od reg. kapitala)	> 1 %	0,60%	-1%	1,5	1,47%
	ROA	> 6 %	3%	-6,00%	6,5	6,84%

Na dan 31.12.2024. godine navedeni pokazatelji ostvareni su u okviru bančine sklonosti preuzimanju rizika i u dosta povoljnijem omjeru u odnosu na regulatorno postavljene zahtjeve. U odnosu na prethodni kvartal ostvareni pokazatelji se kreću i dalje na zadovoljavajućem nivou. U nastavku analiziramo pojedinačne vrste rizika.