

## **ГОДИШЊИ ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2015.ГОДИНУ**



**ПВ** Pavlović  
International Bank

---

**БИЈЕЉИНА**

**Март 2016.године**

## САДРЖАЈ

|     |                                                                                                 |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
|     | УВОДНА РИЈЕЧ УПРАВЕ БАНКЕ                                                                       | 2  |
| 1.  | ПРЕГЛЕД ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ У ПЕРИОДУ ОД 2011. ДО 2015. ГОДИНЕ                           | 3  |
| 1.1 | ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ПРОПИСАНИ ЗАКОНОМ О БАНКАМА                                                | 4  |
| 1.2 | ПРОМЈЕНЕ НА АКЦИОНАРСКОМ КАПИТАЛУ                                                               | 8  |
| 1.3 | РУКОВОЂЕЊЕ И УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ                                                                   | 9  |
| 2.  | БИЛАНС СТАЊА ЗА 2015. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2014.ГОД.                                            | 10 |
| 3.  | БИЛАНС УСПЈЕХА ЗА 2015. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2014.ГОД.                                          | 14 |
| 4.  | ОСНОВНИ ПОДАЦИ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ПЛАНА ЗА 2015. ГОДИНУ                                              | 17 |
| 5.  | ПРИЈЕДЛОГ ЗА РАСПОДЈЕЛУ НЕТО ДОБИТКА ИЗ 2015. ГОДИНЕ И НЕРАСПОРЕЂЕНОГ ДОБИТКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА | 23 |
| 6.  | РЕГУЛАТОРНИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ БАНКЕ( ОРИГИНАЛ ОБРАСЦИ)                                     | 30 |
|     | Биланс стања на дан 31.12.2015. године                                                          | 30 |
|     | Биланс успјеха за период од 01.01. до 31.12.2015. године                                        | 33 |
|     | Извјештај о токовима готовине за период од 01.01. до 31.12.2015. године                         | 40 |
|     | Извјештај о промјенама на капиталу за период од 01.01. до 31.12.2015. године                    | 42 |
| 7.  | НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА 2015. ГОДИНУ-прилог ноте                                  |    |

Поштовани,

У нестабилним условима за привреду у цјелини, Павловић Интернационал Банка ад Бијељина је у протеклој 2015. години, захваљујући повјерењу пословних партнера и традицији на овим просторима, сачувала стабилност у пословању, континуирано пружајући квалитетније услове пословања својим клијентима.

Поред неповољних дешавања на које Банка није могла утицати Банка је у протеклој години остварила солидне параметре пословања. Нето добит Банке после опреливања износи 426 хиљада КМ.

Узимајући у обзир тешку годину иза нас, као и константан мониторинг кредитног портфолија током цијеле године, нето резервисања и отписи ризичних пласмана износили су 5.641 хиљада КМ.

Уз обавезу даљег јачања веза са клијентима Банке, како са физичким тако и са правним лицима и прилагођавања производа Банке њиховим потребама, Банка ће у наредном периоду константно радити на унапређењу знања, пословања и услуга на нивоу цијеле Банке.

Управа банке

## 1. ПРЕГЛЕД ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА У ПЕРИОДУ ОД 2011. ДО 2015. Г.

(у 000 КМ)

| ОПИС                                                 | 2015          | 2014          | 2013          | 2012          | 2011          |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>БИЛАНСНА АКТИВА</b>                               | <b>208425</b> | <b>217181</b> | <b>254215</b> | <b>215856</b> | <b>175401</b> |
| <b>ДАТИ КРЕДИТИ</b>                                  | <b>133393</b> | <b>147966</b> | <b>168726</b> | <b>129537</b> | <b>112856</b> |
| Дати кредити становништву*                           | 46.137        | 49.442        | 49.086        | 43.291        | 39.291        |
| <i>Исправка вриједности<br/>кредита становништву</i> | <i>-2.131</i> | <i>-2.108</i> | <i>-2.276</i> | <i>-2.249</i> | <i>-1.698</i> |
| Дати кредити и депозити<br>правним лицима            | 87256         | 98524         | 119640        | 86246         | 73565         |
| <i>Исправка вриједности<br/>кредита привреди</i>     | <i>-3558</i>  | <i>-2333</i>  | <i>-1,585</i> | <i>-1,347</i> | <i>-1,002</i> |
| <b>Укупно исправка<br/>вриједности за кредите</b>    | <b>-5689</b>  | <b>-4441</b>  | <b>-3861</b>  | <b>-3596</b>  | <b>-2700</b>  |
| <b>ДАТИ КРЕДИТИ -НЕТО</b>                            | <b>127704</b> | <b>143525</b> | <b>164865</b> | <b>125941</b> | <b>110156</b> |
| Депозити и средства код ЦБ                           | 27719         | 29047         | 59560         | 69611         | 46567         |
| <b>ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА</b>                           | <b>156601</b> | <b>167030</b> | <b>205270</b> | <b>173546</b> | <b>133773</b> |
| Депозити становништва                                | 113279        | 112971        | 124789        | 94146         | 73787         |
| Депозити правних лица                                | 43322         | 54059         | 80481         | 79400         | 59986         |
| <b>ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ<br/>ПОСЛОВАЊА</b>             | <b>426</b>    | <b>738</b>    | <b>638</b>    | <b>585</b>    | <b>250</b>    |
| <b>ПАРАМЕТРИ<br/>ПРОФИТАБИЛНОСТИ:</b>                |               |               |               |               |               |
| РОА - добитак / просечна<br>билансна актива          | 0,20          | 0,34          | 0,24          | 0,17          | 0,03          |
| РОЕ – добитак / просечан<br>укупан капитал           | 1,12          | 2,08          | 1,78          | 1,23          | 0,23          |
| РОЕ-добитак/просјечан<br>акционарски капитал         | 1,62          | 3,16          | 2,71          | 2,01          | 0,38          |
| <b>ДОБИТАК ПО ОСНОВУ<br/>КАМАТА</b>                  | <b>14428</b>  | <b>9788</b>   | <b>9351</b>   | <b>7862</b>   | <b>7499</b>   |
| <b>ДОБИТАК ПО ОСНОВУ<br/>НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА</b>     | <b>5803</b>   | <b>5509</b>   | <b>5445</b>   | <b>4578</b>   | <b>4258</b>   |
| <b>БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ</b>                               | <b>219</b>    | <b>230</b>    | <b>258</b>    | <b>240</b>    | <b>211</b>    |
| Актива по запосленом у 000<br>КМ                     | 952           | 944           | 985           | 899           | 831           |
| Актива по запосленом у 000<br>ЕУР                    | 487           | 483           | 504           | 460           | 425           |
| <b>ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ</b>                            | <b>13030</b>  | <b>13767</b>  | <b>13821</b>  | <b>12070</b>  | <b>11883</b>  |
| <b>ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>                            | <b>8953</b>   | <b>20707</b>  | <b>15801</b>  | <b>13048</b>  | <b>9088</b>   |
| <b>АДЕКВАТНОСТ<br/>КАПИТАЛА</b>                      | <b>13,20</b>  | <b>13,00</b>  | <b>13,40</b>  | <b>15,30</b>  | <b>22,00</b>  |
| <b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ (У 000<br/>КМ)</b>                | <b>49658</b>  | <b>49223</b>  | <b>59560</b>  | <b>69611</b>  | <b>46567</b>  |

### 1.1. ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ПРОПИСАНИ ЗАКОНОМ О БАНКАМА

| Р.Б. | ОПИС                                                                        | ПРОПИСАНО  | 2015   | 2014   | 2013   | 2012  | 2011  |
|------|-----------------------------------------------------------------------------|------------|--------|--------|--------|-------|-------|
| 1    | Показатељ адекватности                                                      | Мин. 12%   | 13,2   | 13,00  | 13,40  | 15,30 | 22,00 |
| 2.   | Показатељ улагања у лица која нису у финансијском сектору и оновна средства | Макс. 50%  | 57,82  | 55,18  | 45,33  | 59,63 | 52,97 |
| 3.   | Показатељ велике изложености банке                                          | Макс. 300% | 107,07 | 150,37 | 138,10 | 65,23 | 21,58 |
| 4.   | Показатељ девизног ризика                                                   | Макс 30%   | 18     | 19,96  | 10,00  | 14,00 | 24,00 |
| 5.   | Показатељ ликвидности                                                       | Мин. 1%    | 0,204  | 0,188  | 0,186  | 0,290 | 0,239 |



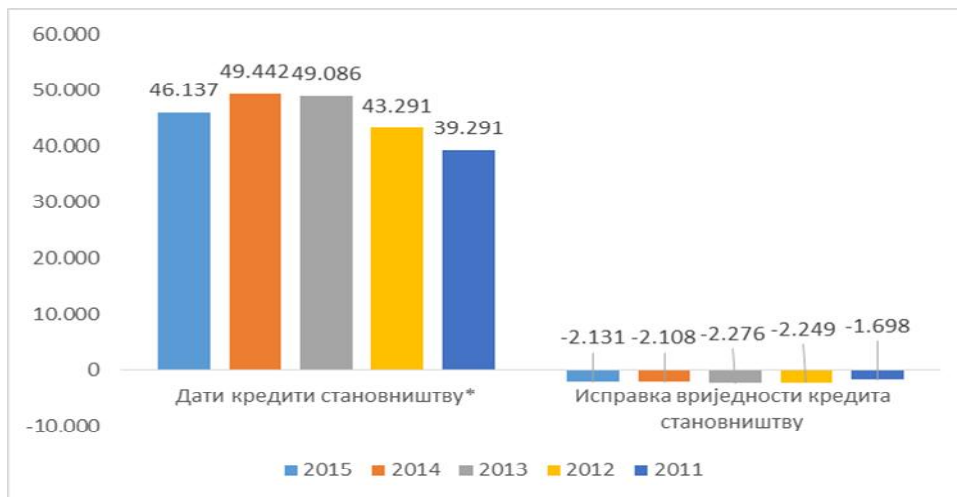
Графикон 1 /Билансна актива

У периоду од 2011.год-до 2015.год. билансна актива је била највећа 2013.год. када је износила 254.215 хиљада КМ.



Графикон 2/Дати кредити и депозити комитентима

Кредити и депозити у извјештајном периоду од 2011-2015.године су расли до 2013.године када су имали максимум и од тада закључно са 2015.годином имају пад гдје однос нето кредита и депозита износи 81,55%.



Графикон 3/Дати кредити становништву

Кредити становништва износе 46.137 хиљада КМ умањени за исправке вриједности у износу од 2.131 хиљада КМ. Нето вриједност кредита становништва је 44.006 хиљада КМ. Однос кредита становништва и депозита становништва је 40,73%



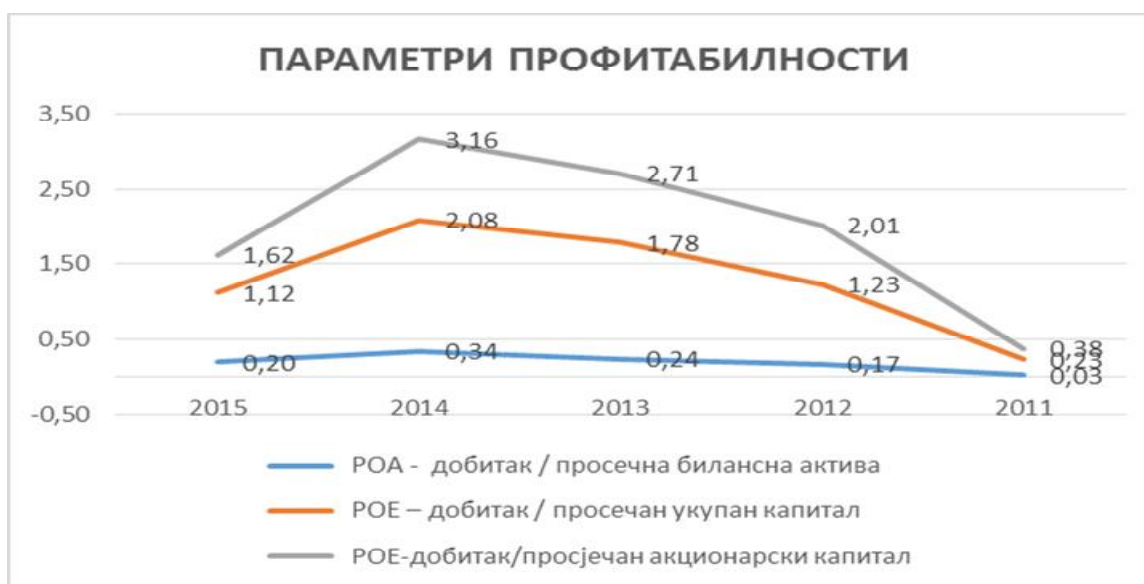
Графикон 4/Дати кредити правним лицима

Кредити привреде износе 87.256 хиљада КМ умањени за исправке вриједности у износу од 3.558 хиљада КМ. Нето вриједност кредита привреде је 83.698 хиљада КМ. Однос кредита привреде и депозита привреде је 200,41%

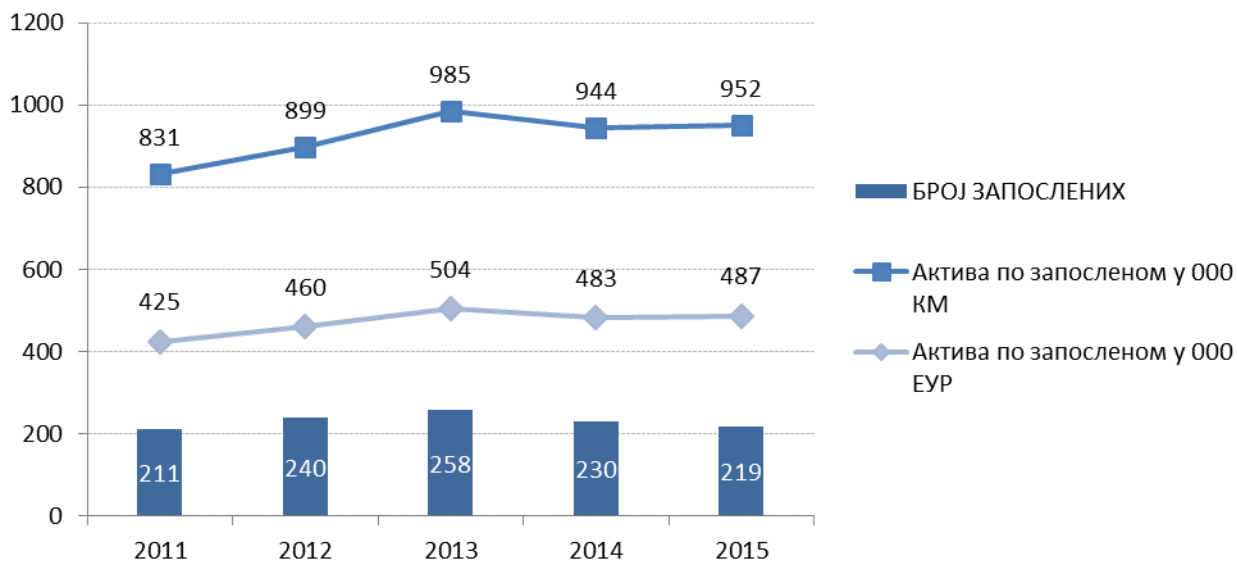


Графикон 5/Нето добитак из редовног пословања

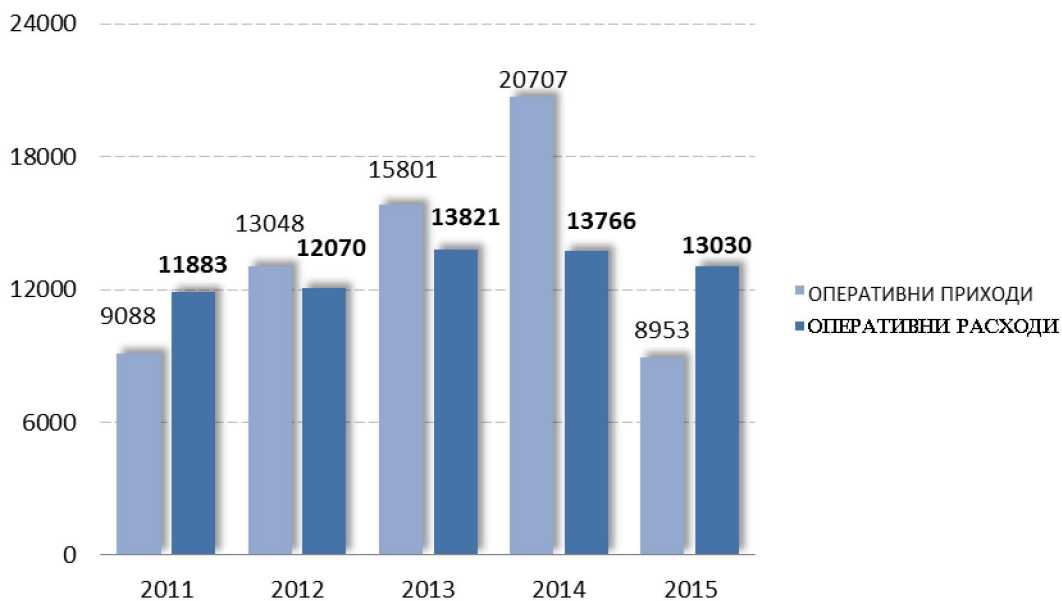
Банка је 2015. годину завршила са оствареном добити у вриједности од 1.038 хиљада КМ и након опорезивања у вриједности од 612 хиљада КМ, остварена добит је 426 хиљада КМ.



Графикон 6/Параметри профитабилности



Графикон 7/Број запослених и катива по запосленом



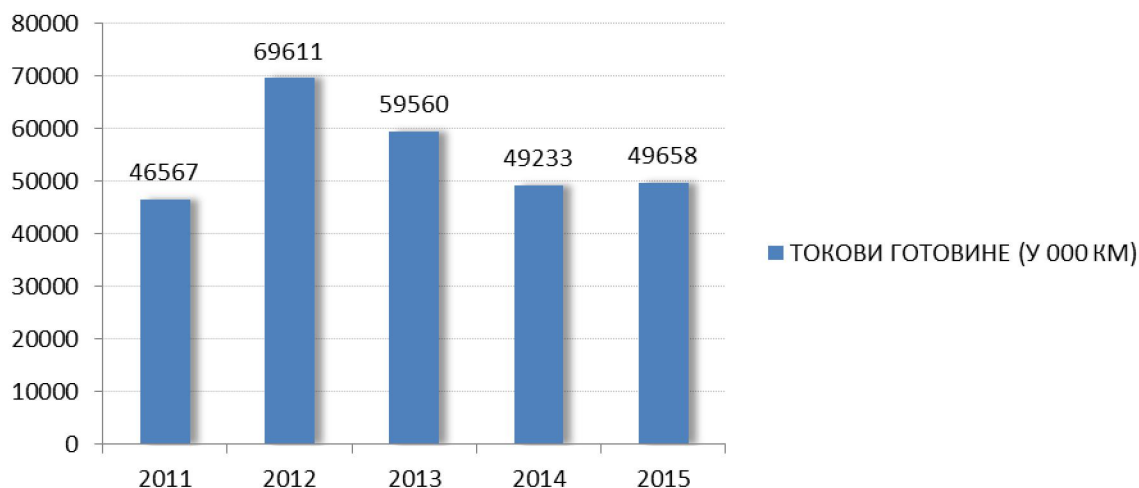
Графикон 8/Оперативни приходи и расходи





Графикон 9 /Адекватност капитала

#### ТОКОВИ ГОТОВИНЕ (У 000 КМ)



Графикон 10/Токови готовине

На дан 31.12.2015. године билансна актива Банке износи 208.425 хиљада КМ, што је смањење од 8.756 хиљада КМ или 4,04% мање у односу на исти период претходне године тј.на 31.12.2014.године.

Ванбилансна актива је мања за 4,05%, односно за 997 хиљада КМ у односу на 2014. годину.

#### 1.2 ПРОМЈЕНЕ НА АКЦИОНАРСКОМ КАПИТАЛУ У ПЕРИОДУ ОД 2011. ДО 2015. ГОДИНЕ

Промјене на капиталу у периоду 2011.године до 2015.године се односе на повећање капитала у износу 8 милиона КМ, а остварено је по основу:

- докапитализације Банке 2012.године у јануару 2013.године. Уплата је извршена од стране Фонда за реституцију РС износ 2.500 хиљада КМ и Акцијски фонд РС износ 2.500 хиљада КМ;
- докапитализације Банке у априлу 2015.године. Уплата је извршена од стране Слободана и Мира Павловић (по 500 хиљада КМ, укупно 1000 хиљада КМ);
- докапитализације Банке у децембру 2015.године. Уплата је извршена од стране Слободана и Мира Павловић (по 1000 хиљада КМ, укупно 2000 хиљада КМ);

Укупан акционарски капитал на крају 2015. године износи 26 милиона.375 хиљада КМ, од чега су 20 милиона 375 хиљада обичне акције, а 6 милиона трајне приоритетне акције. Номинална вриједност акција је 1,00 КМ. Већински акционари Банке су брачни пар Мирослава и Слободан Павловић са учешћем од 66%.

### 1.3 РУКОВОЂЕЊЕ И УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ

#### 3.1. Надзорни одбор Банке

| ИМЕ И ПРЕЗИМЕ    | ФУНКЦИЈА    |
|------------------|-------------|
| Милован Ерић     | предсједник |
| Драго Савић      | члан        |
| Вања Ћосовић     | члан        |
| Предраг Перковић | члан        |
| Драган Риђошић   | члан        |

#### 3.2. Управа Банке

| ИМЕ И ПРЕЗИМЕ     | ФУНКЦИЈА         |
|-------------------|------------------|
| Ружица Јанковић   | директор         |
| Јелена Михајловић | извршни директор |
| Петар Лазић       | извршни директор |
| Давор Пејић       | извршни директор |

На дан 31.12.2015. године мрежу Банке, поред Централне чине 6 филијала и 30 организационих дијелова (експозитуре, агенције и шалтери), а у 2014. години је било 6 филијала и 28 организационих дијелова.

#### Људски ресурси Банке

У 2015. години број запослених Банке је смањен за 11 радника у односу на 2014.годину. На крају 2015.године Банка има укупно 219 запослених, од којих:

- 10 магистара или 4,57% од укупног броја запослених,
- 98 запослених или 44,75% са високим образовањем,
- 5 са вишом школском спремом 2,28%
- 100 запослених или 45,66% са средњом школом и
- 6 запослена или 2,74% осталих образовних профила.

Банка улаже у обуку и развој запослених. Обуке подразумијевају семинаре, радне групе и предавања за све послове из области интерне ревизије, међународних рачуноводствених стандарда, спречавања прања новца и финансирања терористичких активности и из других области.

## 2. БИЛАНС СТАЊА ЗА 2015. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2014.ГОДИНУ

Актива Банке на дан 31.12.2015. године

(у 000 КМ)

| Р<br>БР. | ОПИС БИЛАНСНЕ<br>ПОЗИЦИЈЕ                          | 31.12.2015.   | 31.12.2014.   | ИНДЕКСИ      | %<br>УЧЕШЋА   |
|----------|----------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 1        | 2                                                  | 3             | 4             | 5=(3/4)      | 6             |
|          | <b>АКТИВА</b>                                      |               |               |              |               |
| 1        | Готовина и готовински еквиваленти                  | 21939         | 20176         | 108,74       | 10,53         |
| 2        | Депозити и кредити –средства код ЦБ                | 27719         | 29047         | 95,43        | 13,30         |
| 3        | Дати кредити- бруто ( 3.1+3.2+3.3)                 | 133393        | 147966        | 90,15        | 64,00         |
| 3.1.     | предузећа                                          | 87256         | 98524         | 88,56        | 41,86         |
| 3.2.     | становништво                                       | 46137         | 49442         | 93,32        | 22,14         |
| 3.3.     | Банке                                              | 0             | 0             | 0,00         | 0,00          |
| 4        | <i>Исправка вриједности кредита</i>                | -5689         | -4441         | 128,10       | -2,73         |
| 5        | Дати кредити- нето(3- 3.4)                         | 127704        | 143525        | 88,98        | 61,27         |
| 6        | Хартије од вриједности                             | 560           | 517           | 108,32       | 0,27          |
| 7        | Остали пласмани                                    | 293           | 563           | 52,04        | 0,14          |
| 8        | Пословни простор и остала фиксна актива            | 17952         | 15507         | 115,77       | 8,61          |
| 9        | Потраживање за камату и накнаду -бруто             | 11625         | 7356          | 158,03       | 5,58          |
| 10       | <i>Исправка вриједности камате и остале активе</i> | -7754         | -3384         | 229,14       | -3,72         |
| 11       | Потраживање за камату и накнаду -нето ( 9 -10)     | 3871          | 3972          | 97,46        | 1,86          |
| 12       | Остала актива                                      | 8387          | 3874          | 216,49       | 4,02          |
| 13       | <b>УКУПНА АКТИВА (1+2+5+6+7+8+11+12)</b>           | <b>208425</b> | <b>217181</b> | <b>95,97</b> | <b>100,00</b> |

- Билансна актива Банке је у 2015. години смањена за 8,756 хиљада КМ или 4,20% у односу на претходну годину.
- Бруто кредити комитентима су смањени за 14.573 хиљада КМ, односно 10,92%. На дан 31.12.2015. године укупни бруто пласмани комитентима износе 133.393 хиљада КМ, што чини 64.00% од укупне билансне активе.
- Поред пласмана комитентима, значајније учешће у активи чине депозити -средства код ЦБ (13,30 % билансне суме) .
- Укупно стање хартија од вриједности на дан 31.12. 2015.године износи 560 хиљада КМ, а на дан 31.12.2014.години износ пласираних средстава у хартије од вриједности износи 517 хиљада КМ.
- На позицији Остали пласмани, евидентирана су средства дата Новој банци као депозит за обављање трансакција Master-carda у износу 263 хиљаде КМ.

**Пасива Банке на дан 31.12.2015. години**
**( у 000 КМ)**

| Р.<br>БР. | ОПИС БИЛАНСНЕ<br>ПОЗИЦИЈЕ                    | 31.12.2015.   | 31.12.2014.   | ИНДЕКСИ  | % УЧЕШЋА |
|-----------|----------------------------------------------|---------------|---------------|----------|----------|
| 1         | 2                                            | 3             | 4             | 5= (3:4) | 6        |
| <b>I</b>  | <b>ПАСИВА</b>                                |               |               |          |          |
| <b>1</b>  | <b>Обавезе по основу депозита</b>            | <b>156601</b> | <b>167030</b> | 93,76    | 75,14    |
| 1.1.      | предузећа                                    | 43321         | 54059         | 80,14    | 20,78    |
| 1.2.      | становништво                                 | 113279        | 112971        | 100,27   | 54,35    |
| 1.3.      | Банке                                        | 1             | 0             | 0,00     | 0,00     |
| <b>2</b>  | <b>Примљени кредити</b>                      | <b>8804</b>   | <b>9823</b>   | 89,63    | 4,22     |
| <b>3</b>  | <b>Резервисања</b>                           | <b>15</b>     | <b>20</b>     | 75,00    | 0,01     |
| <b>4</b>  | <b>Обавезе за камату</b>                     | <b>205</b>    | <b>2867</b>   | 7,15     | 0,10     |
| <b>5</b>  | <b>Остале обавезе</b>                        | <b>4792</b>   | <b>1959</b>   | 244,61   | 2,30     |
| <b>6</b>  | <b>УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (1+2-3+4+5)</b>            | <b>170417</b> | <b>181699</b> | 93,79    | 81,76    |
| <b>7</b>  | <b>Акцијски капитал</b>                      | <b>26375</b>  | <b>23375</b>  | 112,83   | 12,65    |
| <b>8</b>  | <b>Резерве капитала</b>                      | <b>9455</b>   | <b>10040</b>  | 94,17    | 4,54     |
| <b>9</b>  | <b>Посебне резерве за процјењене губитке</b> | <b>1329</b>   | <b>1329</b>   | 100,00   | 0,64     |
| <b>10</b> | <b>Добитак</b>                               | <b>849</b>    | <b>738</b>    | 115,04   | 0,41     |
| <b>11</b> | <b>УКУПНО КАПИТАЛ (7+8+9+10.)</b>            | <b>38008</b>  | <b>35482</b>  | 107,12   | 18,24    |
| <b>12</b> | <b>УКУПНА ПАСИВА (6+11)</b>                  | <b>208425</b> | <b>217181</b> | 95,97    | 100      |

- На дан 31.12.2015.год. депозити комитената износе 156.601 хиљада КМ, што чини 75,14% од укупне билансне пасиве и мањи су за 10.429 хиљада КМ или мањи су за 6,66% у односу на претходну годину.
- Примљени кредити представљају уговорену кредитну линију са Инвестиционо развојном банком Републике Српске и ИФАД Брчко Дистрикт, а која средства је банка пласирала физичким и правним лицима у складу са законским и уговореним условима за пласман ових средстава. Стање примљених кредита је 8.804 хиљаде КМ.

**Дати кредити комитентима и депозити комитената на дан 31.12.2015. године**  
**(у 000 КМ)**

| Р. бр.    | О П И С                                          | СТАЊЕ<br>31.12.2015. | СТАЊЕ<br>31.12.2014. | Индекс |
|-----------|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------|
|           |                                                  | 1                    | 2                    | 3      |
| <b>I.</b> | <b>ДАТИ КРЕДИТИ</b>                              | <b>133393</b>        | <b>147966</b>        | 90,15  |
| 1         | Дати кредити становништву*                       | 46137                | 49442                | 93,32  |
| 2         | <i>Исправка вриједности кредита становништву</i> | -2131                | -2108                | 101,09 |
| 3         | Дати кредити и депозити правним лицима           | 87256                | 98524                | 88,56  |
| 4         | <i>Исправка вриједности кредита привреди</i>     | -3558                | -2333                | 152,51 |
| 5         | <i>Укупно исправка вриједности за кредите</i>    | -5689                | -4441                | 128,10 |
| 6         | <b>ДАТИ КРЕДИТИ -НЕТО</b>                        | <b>127704</b>        | <b>143525</b>        | 88,98  |
| <b>II</b> | <b>ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА</b>                       | <b>156601</b>        | <b>167030</b>        | 93,76  |
| 1         | Депозити становништва                            | 113279               | 112971               | 100,27 |
| 2         | Депозити правних лица                            | 43322                | 54059                | 80,14  |

- Укупни кредити комитентима Банке на дан 31.12.2015. године износе 133.393 хиљада КМ и смањени су у односу на крај претходне године за 14.573 хиљаде КМ или 10,92%. Пласмани становништву су смањени за 3.305 хиљаде КМ, што у односу на претходну годину представља смањење од 7,16% а пласмани правним лицима су смањени за 11.268 хиљада КМ или 12,91%. Кредити становништву на крају 2015. године имају вриједност у бруто износу 46.137 хиљада КМ а у нето износу 44.006 хиљада КМ. Кредити правним лицима на крају 2015. године имају вриједност у бруто износу 87.256 хиљаде КМ, у нето износу 83.698 хиљада КМ.
- Укупни депозити Банке на дан 31.12.2015. године износе 156.601 хиљада КМ и смањени су у односу на крај претходне године за 10.429 хиљада КМ или за 6,66%.

**Структура депозита:**

- Девизни депозити укупно износе 69.276 хиљада КМ или 44,24% укупних депозита и 33,24% укупне билансне пасиве, од чега депозити становништа износе 65.500 хиљада КМ.
- Штедни депозити (некаматносни) износе 18.021 хиљада КМ
- Трансакциони депозити износе 46.770 хиљада КМ од чега су каматносни 12.772 хиљада КМ, а некаматносни 33.998 хиљада КМ.
- Орочени депозити износе 86.738 хиљаде КМ (каматносни 85.656 хиљада КМ, а некаматносни 1.082 хиљада КМ).

**Ванбилансне ставке**

( у 000 КМ)

| Р.бр.      | ОПИС                                                    | СТАЊЕ<br>31.12.2015 | СТАЊЕ<br>31.12.2014 | Индекс       |
|------------|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------|
|            |                                                         | 1                   | 2                   | 3            |
| <b>II</b>  | <b>ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ</b>                             | <b>23649</b>        | <b>24646</b>        | <b>95,95</b> |
| 1          | Плативе гаранције                                       | 7023                | 8911                | 78,81        |
| 2          | Чинидбене гаранције                                     | 9483                | 8529                | 111,19       |
| 3          | Непокривени акредитиви                                  | 0                   | 0                   | 0,00         |
| 4          | Неискориштене преузете обавезе                          | 7143                | 7206                | 99,13        |
| 5          | Друге ванбилансне ставке по којима може доћи до плаћања | 0                   | 0                   | 0,00         |
| 6          | Непокривени акредитиви                                  | 0                   | 0                   | 0,00         |
| <b>III</b> | <b>ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈУ</b>        | <b>0</b>            | <b>0</b>            | <b>0,00</b>  |
| 1          | Обвезнице девизне штедње                                | 0                   | 0                   | 0,00         |
| 2          | Хартије од вредности у депоу                            | 0                   | 0                   | 0,00         |
| 3          | Власничке хартије од вредности                          | 0                   | 0                   | 0,00         |
| 4          | Друге ванбилансне ставке                                | 0                   | 0                   | 0,00         |
|            | <b>УКУПНО (II+III)</b>                                  | <b>23649</b>        | <b>24646</b>        | <b>95,95</b> |

- На дан 31.12.2015. године потенцијалне ванбилансне обавезе које се класификују износе укупно 23.649 хиљаде КМ.
- Укупне ванбилансне ставке на дан 31.12.2015.године износе 23.649 хиљада КМ и мање су за 997 хиљада КМ односно смањење за 4,22% у односу на исти период претходне године (31.12.2014.год.).

### 3. БИЛАНС УСПЈЕХА ЗА 2015. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2014.ГОД.

( у 000 КМ)

| Р.БР.     | ОПИС БИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ                                                  | 31.12.2015   | 31.12.2014. | ИНДЕКС<br>1/2 |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|---------------|
|           |                                                                         | 1            | 2           | 3             |
|           | <b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>                             |              |             |               |
| 1.1.      | Приходи од камата                                                       | 14428        | 15258       | 94,56         |
| 1.2.      | Расходи од камата                                                       | 4140         | 5470        | 75,69         |
| <b>1</b>  | <b>Добитак по основу камата</b>                                         | <b>10288</b> | <b>9788</b> | 105,11        |
| 2.1.      | Приходи од накнада и провизија                                          | 5802         | 6025        | 96,30         |
| 2.2.      | Расходи накнада и провизија                                             | 498          | 516         | 96,51         |
| <b>2</b>  | <b>Добитак по основу накнада и провизија</b>                            | <b>5304</b>  | <b>5509</b> | 96,28         |
| <b>3</b>  | Нето приход/расходи од курсних разлика                                  | 330          | 439         | 75,17         |
| <b>4</b>  | Остали пословни приходи                                                 | 3788         | 499         | 759,12        |
| <b>7</b>  | Нето приход/расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања | 5641         | -1515       | -372,34       |
| <b>8</b>  | Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи                  | 5589         | 6541        | 85,45         |
| <b>9</b>  | Трошкови амортизације                                                   | 560          | 633         | 88,47         |
| <b>10</b> | Оперативни и остали пословни расходи                                    | 6882         | 6593        | 104,38        |
| <b>11</b> | <b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (од 1 до 10)</b>          | <b>1038</b>  | <b>953</b>  | 108,92        |
| <b>12</b> | Порез на добит                                                          | 612          | 215         | 284,65        |
| <b>13</b> | <b>ДОБИТАК (од 11 до 12)</b>                                            | <b>426</b>   | <b>738</b>  | 57,72         |

### **Приходи и расходи по основу камата**

Добитак по основу камата износи 10.288 хиљада КМ што у односу на исти период прошле године представља повећање од 5,11%.

У односу на прошлу годину, приходи од активних камата су мањи за 830 хиљада КМ или за 5,44%, док су расходи по основу пасивних камата смањени за 1.330 хиљада КМ или 24,31%.

У оквиру прихода по основу камата, највеће учешће имају приходи од камата по кредитима датих предузећима (9592 хиљада КМ или 66,49%). У оквиру укупних расхода по каматама, највеће учешће се односи на камате на депозите становништва (4815 хиљада КМ или 33,38%), банке и ХОВ износе 20 хиљада КМ (0,13%).

Према методу процијењене наплативости:

-Просјечна активна каматна стопа су 8,47%

-Просјечна пасивна каматна стопа односи се на укупне депозите и примљене кредите 2,92%

### **Приходи и расходи по основу накнада**

Добитак по основу накнада и провизија у 2015. години износи 5.304 хиљаде КМ и за 3,72% је мањи него у претходној години.

У односу на прошлу годину, приходи од накнада и провизија за банкарске услуге мањи су за 223 хиљада КМ или за 3,70%, док су расходи по накнадама и провизијама мањи за 18 хиљада КМ или за 3,49%.

### **Нето резултат промјене курса валута страних валута**

У извјештајном периоду остварени су нето приходи по основу курсних разлика и промјене вредности обавеза и потраживања које се индексирају валутном клаузулом у износу од 330 хиљаде КМ и у односу на исти период претходне године (439 хиљада КМ) мањи су за 109 хиљада КМ.

### **Расходи индиректних отписа пласмана по основу билансне активе и резервисања по основу ванбилансних ставки / Трошкови исправке вриједности**

Банка од 2010. године доследно примјењује интерну методологију исправки вриједности и резервисања базирану на МРС 39 и МРС 37.

У 2015. години укупни нето расходи по основу исправки вредности билансне активе и резервисања по основу потенцијалних ванбилансних обавеза износе 5.641 хиљада КМ и у односу на исти период претходне године (1.516 хиљада КМ) већи су за 4.125 хиљаде КМ.

Укупан износ недостајућих резерви на дан 31.12.2015. године износи 16.878 хиљада КМ.



**Оперативни и остали пословни расходи**

Оперативни и остали пословни расходи износе 13.030 хиљада КМ и обухватају: трошкове зараде, накнаде зарада и осталих личних расхода, трошкове амортизације, оперативне и остале пословне и непословне расходе .

**Остварени добитак из пословања**

И поред неповољних услова у међународној и домаћој привреди, Банка је у 2015. години остварила бруто добитак из пословања у износу од 1.038 хиљада КМ, што представља повећање од 8,92 % у односу на претходну годину. Нето добит након умањена за порез на добит износи 426 хиљада КМ ( порез на добит износи 612 хиљада КМ).

#### 4. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ПЛАНА ЗА 2015. ГОДИНУ

Биланс стања у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године

(у 000 КМ)

| Ред.        | О П И С                                                                           | Ревид.<br>План<br>31.12.2015 | Остварено<br>31.12.2015 | Разлика<br>(остварено<br>-рев.план) | Индекс<br>остварења<br>рев.<br>Плана |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
|             | <b>А К Т И В А</b>                                                                | <b>1</b>                     | <b>2</b>                | <b>3(2-1)</b>                       | <b>4(2/1*100)</b>                    |
| <b>1.</b>   | <b>Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција (1.а.+1.б.)</b>  | <b>70.000</b>                | <b>49.658</b>           | <b>-20.342</b>                      | <b>70,94</b>                         |
| 1.а.        | Готов новац и некаматносни рачуни депозита                                        | 32.000                       | 8710                    | -23.290                             | 27,22                                |
| 1.б.        | Каматносни рачуни депозита                                                        | 38.000                       | 40948                   | 2.948                               | 107,76                               |
| <b>2.</b>   | <b>Вриједносни папири за трговање</b>                                             | <b>0</b>                     | <b>0</b>                | <b>0</b>                            | <b>0,00</b>                          |
| <b>3.</b>   | <b>Пласмани другим банкама</b>                                                    | <b>560</b>                   | <b>293</b>              | <b>-267</b>                         | <b>52,32</b>                         |
| <b>4.</b>   | <b>Кредити, потраж. по пословима лизинга и досп. потраживања (4.а.+4.б.+4.в.)</b> | <b>140.700</b>               | <b>133.393</b>          | <b>-7.307</b>                       | <b>94,81</b>                         |
| 4.а.        | Кредити                                                                           | 113.632                      | 106026                  | -7.606                              | 93,31                                |
| 4.б.        | Потраживања по пословима лизинга                                                  | 0                            | 0                       | 0                                   | 0,00                                 |
| 4.в.        | Доспјела потраживања по кредитима и послов лизинга                                | 27.068                       | 27367                   | 299                                 | 101,10                               |
| <b>5.</b>   | <b>Вриједносни папири који се држе до доспијећа</b>                               | <b>1.630</b>                 | <b>560</b>              | <b>-1.070</b>                       | <b>34,36</b>                         |
| <b>6.</b>   | <b>Пословни простор и остала фиксна актива</b>                                    | <b>13.387</b>                | <b>15160</b>            | <b>1.773</b>                        | <b>113,24</b>                        |
| <b>7.</b>   | <b>Остале некретнине</b>                                                          | <b>1.248</b>                 | <b>2792</b>             | <b>1.544</b>                        | <b>223,72</b>                        |
| <b>8.</b>   | <b>Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа</b>                           | <b>930</b>                   | <b>948</b>              | <b>18</b>                           | <b>101,94</b>                        |
| <b>9.</b>   | <b>Остала актива</b>                                                              | <b>15.696</b>                | <b>19084</b>            | <b>3.388</b>                        | <b>121,59</b>                        |
| <b>10.</b>  | <b>МИНУС: Исправке вриједности (10.а.+10.б.)</b>                                  | <b>11.369</b>                | <b>13.463</b>           | <b>2.094</b>                        | <b>118,42</b>                        |
| 10.а        | Исправке вриједности за ставке позиције 4. Активе                                 | 6.015                        | 5689                    | -326                                | 94,58                                |
| 10.б        | Исправке вриједности за ставке Активе осим позиције 4.                            | 5.354                        | 7774                    | 2.420                               | 145,20                               |
| <b>11.</b>  | <b>УКУПНА АКТИВА: (1.до 9.-10.)</b>                                               | <b>232.782</b>               | <b>208.425</b>          | <b>-24.357</b>                      | <b>89,54</b>                         |
| <b>11.а</b> | <b>ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ</b>                                                     | <b>25.400</b>                | <b>23649</b>            | <b>-1.751</b>                       | <b>93,11</b>                         |
|             | <b>О Б А В Е З Е</b>                                                              |                              |                         |                                     |                                      |
| <b>12.</b>  | <b>Депозити (12.а.+12.б.)</b>                                                     | <b>176.900</b>               | <b>156.601</b>          | <b>-20.299</b>                      | <b>88,53</b>                         |
| 12.а        | Каматносни депозити                                                               | 113.800                      | 103500                  | -10.300                             | 90,95                                |
| 12.б        | Некаматносни депозити                                                             | 63.100                       | 53101                   | -9.999                              | 84,15                                |
| <b>13.</b>  | <b>Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)</b>                           | <b>0</b>                     | <b>0</b>                | <b>0</b>                            | <b>0,00</b>                          |
| 13.а        | Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза                                           | 0                            | 0                       | 0                                   | 0,00                                 |
| 13.б        | Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбил обавеза                              | 0                            | 0                       | 0                                   | 0,00                                 |
| <b>14.</b>  | <b>Узете позајмице од других банака</b>                                           | <b>0</b>                     | <b>0</b>                | <b>0</b>                            | <b>0,00</b>                          |
| <b>15.</b>  | <b>Обавезе према Влади</b>                                                        | <b>0</b>                     | <b>0</b>                | <b>0</b>                            | <b>0,00</b>                          |
| <b>16.</b>  | <b>Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)</b>            | <b>9.570</b>                 | <b>8804</b>             | <b>-766</b>                         | <b>92,00</b>                         |
| 16.а        | са преосталим роком доспијећа до једне године                                     | 0                            | 0                       | 0                                   | 0,00                                 |
| 16.б        | са преосталим роком доспијећа преко једне године                                  | 9.570                        | 8804                    | -766                                | 92,00                                |
| <b>17.</b>  | <b>Субординисани дугови и субординисане обвезнице</b>                             | <b>0</b>                     | <b>0</b>                | <b>0</b>                            | <b>0</b>                             |
| <b>18.</b>  | <b>Остале обавезе (18.а.+18.б.)</b>                                               | <b>5.045</b>                 | <b>5012</b>             | <b>-33</b>                          | <b>99,35</b>                         |
| 18.а        | Резерве на ставке ванбиланса                                                      | 15                           | 15                      | 0                                   | 100,00                               |
| 18.б        | Остале обавезе                                                                    | 5.030                        | 4997                    | -33                                 | 99,34                                |

|                |                                                                |         |         |         |        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|--------|
| 19.            | УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ:                                                | 191.515 | 170.417 | -21.098 | 88,98  |
| <b>КАПИТАЛ</b> |                                                                |         |         |         |        |
| 20.            | Трајне приоритетне акције                                      | 8.000   | 6000    | -2.000  | 75,00  |
| 21.            | Обичне акције                                                  | 21.375  | 20375   | -1.000  | 95,32  |
| 22.            | Емисиона ажиа (22.а+22.б)                                      | 0       | 0       | 0       | 0,00   |
| 22.а           | на трајне приоритетне акције                                   | 0       | 0       |         | 0,00   |
| 22.б           | на обичне акције                                               | 0       | 0       |         | 0,00   |
| 23.            | Нерасподијељена добит                                          | 0       | 423     | 423     | 0,00   |
| 23.а           | Добит текућег периода                                          | 750     | 426     | -324    | 56,80  |
| 24.            | Резерве капитала                                               | 9.813   | 9455    | -358    | 96,35  |
| 25.            | Остали капитал                                                 | 0       | 0       | 0       | 0,00   |
| 26.            | Резерве за кредитне губитке из добити по регулаторном захтјеву | 1.329   | 1329    | 0       | 100,00 |
| 27.            | УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 26.)                                   | 41.267  | 38.008  | -3.259  | 92,10  |
| 28.            | УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 27.)                          | 232.782 | 208.425 | -24.357 | 89,54  |
| 29.            | ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ                                         | 25.400  | 23.649  | -1.751  | 93,11  |



Графикон 11/Укупна актива

Укупна билансна актива на дан 31.12.2015. године износи 208.425 хиљада КМ и у односу на планирану вриједност мања је за 24.357 хиљада КМ односно за 10,46%.



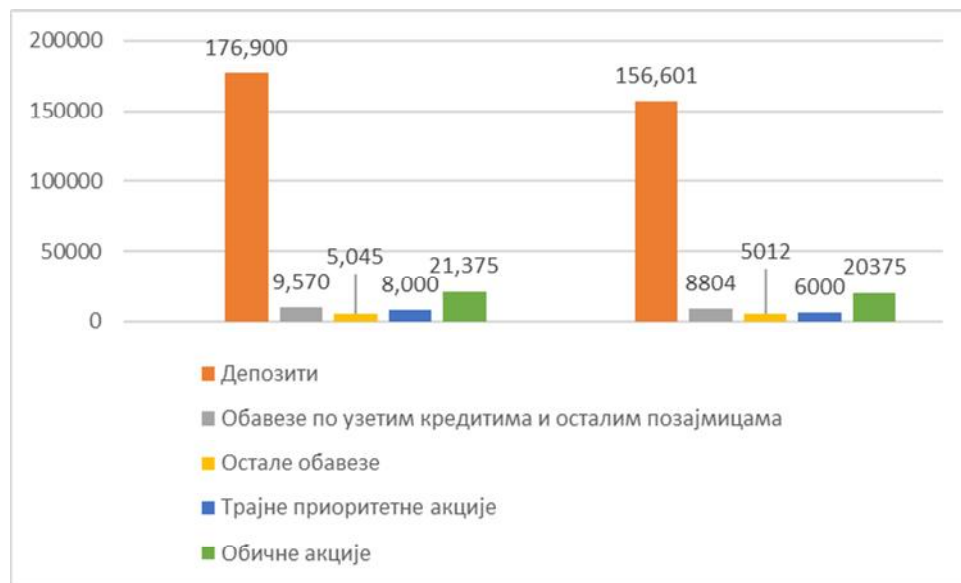
Графикон 12/Актива –планиране и остварене величине

Новчана средства су 49.658 хиљада КМ или 23,8 укупне активе и мања су за 20.342 хиљаде КМ у односу на укупан план. Стање кредита је 133.393 хиљаде КМ и мања су за 24.416 хиљада КМ у односу на план. Доспјели кредити износе 27.367 хиљада КМ и већи су за 299 хиљада КМ у односу на план.

Фиксна актива износи 17.952 хиљаде КМ и већа је за 3.317 хиљада КМ у односу на план.

Остала актива износи 19.360 хиљада КМ. Већа је за 3.388 хиљада КМ.

Исправка вриједности износе 13.463 хиљаде КМ и веће су за 2.094 хиљаде КМ у односу на план.



Графикон 13/Пасива –планиране и остварене величине

Депозити износе 156.601 хиљада КМ и мањи су за 20.299 хиљада у односу на план. Обавезе по узетим кредитима су 8.804 хиљаде КМ и мање су у односу на план за 766 хиљада КМ. Остале обавезе су 4997 хиљада КМ и мање су у односу на план за 33 хиљаде КМ.



Графикон 14/Укупан капитал

Укупан капитал банке износи 38008 хиљада КМ и мањи је за 3259 хиљада КМ у односу на план.



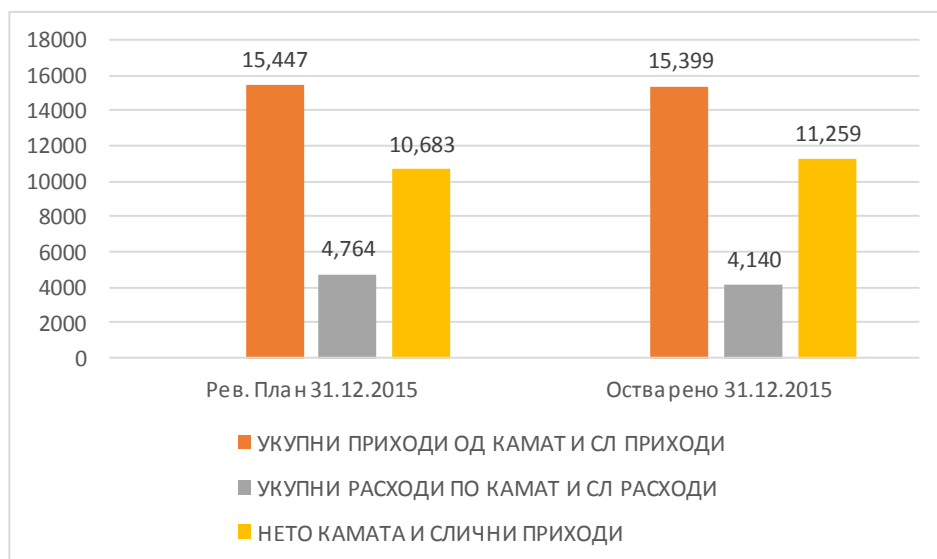
Графикон 15/Ванбилансне евиденције

Ванбилансна евиденција је 23649 хиљада КМ и мања је у односу на план за 1.751 хиљада КМ.

**Биланс успјеха у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године**

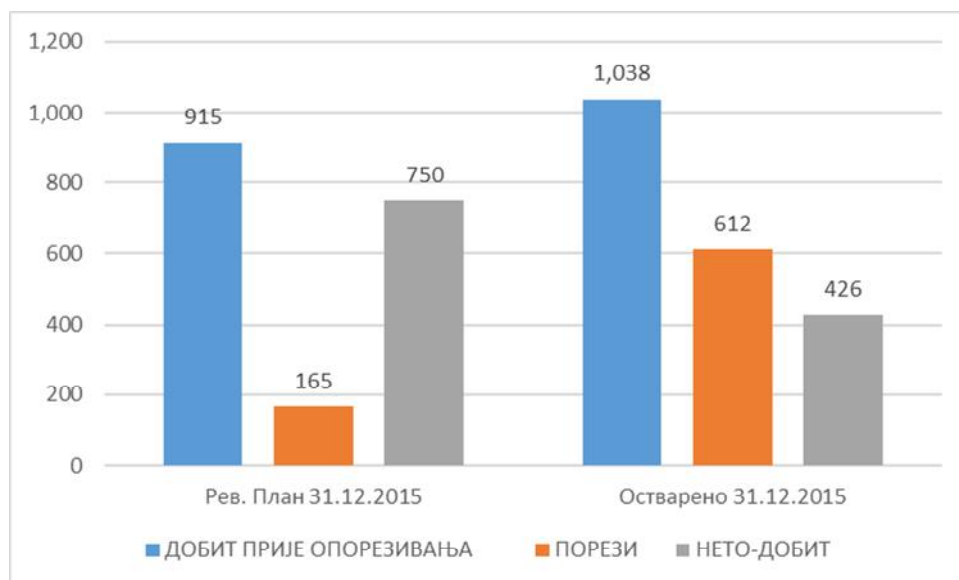
( у 000 КМ)

| Р. бр     | ОПИС                                                                                      | Рев. План<br>31.12.2015 | Остварено<br>31.12.2015 | Разлика<br>(остварено -<br>рев.план) | Индекс<br>остварења<br>рев. Плана |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| 1.        |                                                                                           | 1                       | 2                       | 3                                    | 4                                 |
| <b>а)</b> | <b>Приходи од камата и слични приходи</b>                                                 |                         |                         |                                      |                                   |
| 1)        | Каматоносни рачуни депозита код депозитних институција                                    | 1                       | 1                       | 0                                    | 100                               |
| 2)        | Пласмани другим банкама                                                                   | 2                       | 2                       | 0                                    | 100                               |
| 3)        | Кредити и послови лизинга                                                                 | 14,530                  | 14,389                  | -141                                 | 99.03                             |
| 4)        | Вриједносни папири који се држе до доспијећа                                              | 42                      | 64                      | 22                                   | 152.38                            |
| 5)        | Власнички вриједносни папири                                                              | 0                       | 0                       | 0                                    | 0                                 |
| 6)        | Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама                                            | 8                       | 18                      | 10                                   | 225                               |
| 7)        | Остали приходи од камата и слични приходи                                                 | 864                     | 925                     | 61                                   | 107.06                            |
| 8)        | <b>УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТ И СЛ ПРИХОДИ</b>                                               | <b>15,447</b>           | <b>15,399</b>           | <b>-48</b>                           | <b>99.69</b>                      |
| <b>б)</b> | <b>Расходи по каматама и слични расходи</b>                                               |                         |                         |                                      |                                   |
| 1)        | Депозити                                                                                  | 4,755                   | 4,130                   | -625                                 | 86.86                             |
| 2)        | Узете позајмице од других банака                                                          | 0                       | 0                       | 0                                    | 0.00                              |
| 3)        | Узете позајмице - доспјеле обавезе                                                        | 0                       | 0                       | 0                                    | 0.00                              |
| 4)        | Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама                                         | 4                       | 6                       | 2                                    | 150.00                            |
| 5)        | Субординисани дугови и субординисане обвезнице                                            | 0                       | 0                       | 0                                    | 0.00                              |
| 6)        | Остали расходи по каматама и слични расходи                                               | 5                       | 4                       | -1                                   | 80.00                             |
| 7)        | <b>УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТ И СЛ РАСХОДИ</b>                                               | <b>4,764</b>            | <b>4,140</b>            | <b>-624</b>                          | <b>86.90</b>                      |
| <b>в)</b> | <b>НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ</b>                                                       | <b>10,683</b>           | <b>11,259</b>           | <b>576</b>                           | <b>105.39</b>                     |
| <b>2.</b> | <b>ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>                                                                 |                         |                         |                                      |                                   |
| а)        | Приходи из пословања са девизама                                                          | 1,515                   | 1,278                   | -237                                 | 84.36                             |
| б)        | Накнаде по кредитима                                                                      | 85                      | 62                      | -23                                  | 72.94                             |
| в)        | Накнаде по ванбилансним пословима                                                         | 385                     | 355                     | -30                                  | 92.21                             |
| г)        | Накнаде за извршене услуге                                                                | 2,585                   | 3,182                   | 597                                  | 123.09                            |
| д)        | Приход из послова трговања                                                                | 0                       | 0                       | 0                                    | 0.00                              |
| ђ)        | Остали оперативни приходи                                                                 | 15,502                  | 4,076                   | -11,426                              | 26.29                             |
| е)        | <b>УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (а до ђ)</b>                                                 | <b>20,072</b>           | <b>8,953</b>            | <b>-11,119</b>                       | <b>44.60</b>                      |
| <b>3.</b> | <b>НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ</b>                                                              |                         |                         |                                      |                                   |
| <b>а)</b> | <b>Пословни и директни расходи</b>                                                        |                         |                         |                                      |                                   |
| 1)        | Трошкови исправ вријед за ставке ризичног биланса и резерве за ставке ризичног ванбиланса | 16,300                  | 5,646                   | -10,654                              | 34.64                             |
| 2)        | Остали пословни и директни трошкови                                                       | 456                     | 498                     | 42                                   | 109.21                            |
| 3)        | <b>УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ (1 + 2)</b>                                         | <b>16,756</b>           | <b>6,144</b>            | <b>-10,612</b>                       | <b>36.67</b>                      |
| <b>б)</b> | <b>Оперативни расходи</b>                                                                 |                         |                         |                                      |                                   |
| 1)        | Трошкови плата и доприноса                                                                | 5,700                   | 5,589                   | -111                                 | 98.05                             |
| 2)        | Трошкови посл простора, остале фиксне активе и режија                                     | 4,275                   | 4,079                   | -196                                 | 95.42                             |
| 3)        | Остали оперативни трошкови                                                                | 3,109                   | 3,362                   | 253                                  | 108.14                            |
| 4)        | <b>УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)</b>                                                 | <b>13,084</b>           | <b>13,030</b>           | <b>-54</b>                           | <b>99.59</b>                      |
| <b>в)</b> | <b>УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ (3а + 4)</b>                                              | <b>29,840</b>           | <b>19,174</b>           | <b>-10,666</b>                       | <b>64.26</b>                      |
| <b>4</b>  | <b>ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>                                                            | <b>915</b>              | <b>1,038</b>            | <b>123</b>                           | <b>113.44</b>                     |
| <b>5</b>  | <b>ГУБИТАК (1в + 2е - 3в)</b>                                                             | <b>0</b>                | <b>0</b>                | <b>0</b>                             | <b>0.00</b>                       |
| <b>6</b>  | <b>ПОРЕЗИ</b>                                                                             | <b>165</b>              | <b>612</b>              | <b>447</b>                           | <b>370.91</b>                     |
| <b>7</b>  | Добит по осн повећ одлож пор сред и смањења одлож пор                                     | 0                       | 0                       |                                      | 0.00                              |
| <b>8</b>  | обавеза                                                                                   | 0                       | 0                       |                                      | 0.00                              |
| <b>9</b>  | <b>НЕТО-ДОБИТ</b>                                                                         | <b>750</b>              | <b>426</b>              | <b>-324</b>                          | <b>56.80</b>                      |
| <b>10</b> | <b>НЕТО-ГУБИТАК (5+6-7+8)</b>                                                             | <b>0</b>                | <b>0</b>                | <b>0</b>                             | <b>0.00</b>                       |



Графикон 16/Приходи и расходи од камата-планирано и остварено

- Остварени добитак по основу камата износи 11.259 хиљада КМ и у односу на план више за 569 хиљада КМ или за 5,39 %
- Укупно оперативни приходи у односу на план су 44%
- Пословни и директни расходи су 36,67%



Графикон 17/Бруто добит, порез и нето добит-планирано и остварено

Планиране и остварене величине у билансу успјеха имају слиједеће вриједности:

- У периоду јануар - децембар 2015. године остварен је бруто добитак кроз биланс успјеха у износу од 1038 хиљада КМ. Обрачунат порез у износу од 612 хиљада КМ.

## 5. ПРИЈЕДЛОГ ЗА РАСПОДЈЕЛУ НЕТО ДОБИТКА ИЗ 2015. ГОДИНЕ И НЕРАСПОРЕЂЕНОГ ДОБИТКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА

Након обрачуна пореза на добитак за 2015. годину, у складу са Законом о порезу на добит, нето добитак, односно добитак за расподелу из 2015. године износи 426 хиљада КМ. Банка има и нераспоређени добитак из 2014. године за коју је АБРС издала налог о привременој обустави расподеле у износу од 423 хиљаде КМ. Укупна нераспоређена добит банке на крају 2015. године износи 848 хиљада КМ.

| Р.БР      | ОПИС                                               | Износ у КМ       |
|-----------|----------------------------------------------------|------------------|
|           | <b>АКУМУЛИРАНИ ДОБИТАК</b>                         |                  |
| 1.1.      | Добитак расположив за расподелу из 2015. године    | 425645,21        |
| 1.2.      | Нераспоређени кумулирани добитак из ранијих година | 422786,21        |
| <b>1.</b> | <b>УКУПНО (1.1. + 1.2.)</b>                        | <b>848431,33</b> |

и предлаже се распоређивање за следећу намјену:

| Р.БР      | ОПИС                                       | Износ у КМ        |
|-----------|--------------------------------------------|-------------------|
|           | <b>РАСПОДЈЕЛА ДОБИТКА</b>                  |                   |
| <b>1.</b> | <b>Остварена добит</b>                     | <b>848431,33</b>  |
| 1.1       | Законске резерве 5%                        | 42421,55          |
| 1.2       | Дивиденда за 2014                          | 400000,00         |
| 1,3       | Дивиденда за 2015                          | 400000,00         |
| 1.4       | Повећање резерви из добити                 | 6009,78           |
| <b>2.</b> | <b>НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (1.1+1.2+1.3)</b> | <b>738.024,00</b> |

Бијељина, март 2016.год.

Директор рачуноводства и извјештавања

---

Јадранка Марковић



## 6. РЕГУЛАТОРНИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ БАНКЕ (ОРИГИНАЛ ОБРАСЦИ)

| Група рачуна,<br>рачун | П О З И Ц И Ј А                                                                                                 | Ознака за АОП |   |   | Износ текуће године |                         |               | Износ претходне<br>године (почетно<br>стање) |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|---|---------------------|-------------------------|---------------|----------------------------------------------|
|                        |                                                                                                                 |               |   |   | Бруто               | Исправка<br>вриједности | Нето<br>(4-5) |                                              |
| 1                      | 2                                                                                                               | 3             |   |   | 4                   | 5                       | 6             | 7                                            |
|                        | <b>АКТИВА</b>                                                                                                   |               |   |   |                     |                         |               |                                              |
|                        | <b>А. ТЕКУЋА СРЕДСТВА<br/>(002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)</b>                                     | 0             | 0 | 1 | 203.941.799         | 13.468.725              | 190.473.074   | 201.674.177                                  |
| 00, 03, 05, 07 и<br>09 | 1. Готовина, готовински еквиваленти, злато и<br>потраживања из оперативног пословања<br>(003 до 007)            | 0             | 0 | 2 | 24.115.268          | 658.498                 | 23.456.770    | 22.136.689                                   |
| 000 до 009             | а) Готовина и готовински еквиваленти у<br>валути                                                                | 0             | 0 | 3 | 5.729.047           | 0                       | 5.729.047     | 5.402.569                                    |
| 030 до 039             | б) Остала потраживања у домаћој валути                                                                          | 0             | 0 | 4 | 1.571.503           | 658.498                 | 913.005       | 1.579.192                                    |
| 050 до 059             | в) Готовина и готовински еквиваленти у<br>валути                                                                | 0             | 0 | 5 | 16.620.367          | 0                       | 16.620.367    | 14.954.058                                   |
| 070 и 071              | г) Злато и остали племенити метали                                                                              | 0             | 0 | 6 | 41.998              | 0                       | 41.998        | 41.998                                       |
| 090 до 099             | д) Остала потраживања у иностраној валути                                                                       | 0             | 0 | 7 | 152.353             | 0                       | 152.353       | 158.872                                      |
| 01 и 06                | 2. Депозити и кредити у домаћој и иностраној<br>валути (009 + 010)                                              | 0             | 0 | 8 | 27.266.954          | 0                       | 27.266.954    | 28.824.441                                   |
| 010 до 019             | а) Депозити и кредити у домаћој валути                                                                          | 0             | 0 | 9 | 27.266.954          | 0                       | 27.266.954    | 28.824.441                                   |
| 060 до 069             | б) Депозити и кредити у иностраној валути                                                                       | 0             | 1 | 0 | 0                   |                         | 0             | 0                                            |
| 02 и 08                | 3. Потраживања за камату и накнаду,<br>потраживања по основу продаје и друга<br>потраживања (012 + 013)         | 0             | 1 | 1 | 11.699.027          | 7.115.049               | 4.583.978     | 4.371.177                                    |
| 020 до 029             | а) Потраживања за камату и накнаду,<br>потраживања по основу продаје и друга<br>потраживања у домаћој валути    | 0             | 1 | 2 | 11.697.211          | 7.115.049               | 4.582.162     | 4.368.311                                    |
| 080 до 089             | б) Потраживања за камату и накнаду, потраживања<br>по основу продаје и друга потраживања у иностраној<br>валути | 0             | 1 | 3 | 1.816               | 0                       | 1.816         | 2.866                                        |
| 10, 11 и 20            | 4. Дати кредити и депозити (015 до 017)                                                                         | 0             | 1 | 4 | 87.529.981          | 1.441.839               | 86.088.142    | 105.633.255                                  |
| 100 до 109             | а) Дати кредити и депозити у домаћој валути                                                                     | 0             | 1 | 5 | 28.887.632          | 247.401                 | 28.640.231    | 2.770.878                                    |
| 112 до 119             | б) Дати кредити и депозити са уговореном<br>заштитом од ризика у домаћој валути                                 | 0             | 1 | 6 | 58.349.585          | 1.194.438               | 57.155.147    | 77.661.323                                   |

|                          |                                                                                 |   |   |   |            |           |            |            |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|------------|-----------|------------|------------|
| 200 до 209               | в) Дати кредити и депозити у иностраној валути                                  | 0 | 1 | 7 | 292.764    | 0         | 292.764    | 263.054    |
| 12,13 и 22               | 5. Хартије од вриједности (019 до 021)                                          | 0 | 1 | 8 | 1.507.772  | 0         | 1.507.772  | 1.444.297  |
| 120 до 129               | а) ХОВ у домаћој валути                                                         | 0 | 1 | 9 | 944.840    | 0         | 944.840    | 922.795    |
| 130 до 139               | б) ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути                        | 0 | 2 | 0 | 559.754    |           | 559.754    | 518.324    |
| 220 до 229               | в) ХОВ у иностраној валути                                                      | 0 | 2 | 1 | 3.178      | 0         | 3.178      | 3.178      |
| 15 до 19, 28 и 29        | 6. Остали пласмани и АВР (023 до 029)                                           | 0 | 2 | 2 | 46.387.953 | 4.247.569 | 42.140.384 | 38.661.746 |
| 150 до 159               | а) Остали пласмани у домаћој валути                                             | 0 | 2 | 3 | 127.763    |           | 127.763    | 59.322     |
| 160 до 169               | б) Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути            | 0 | 2 | 4 | 0          |           | 0          | 0          |
| 180 до 189               | в) Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у домаћој валути    | 0 | 2 | 5 | 46.027.730 | 4.247.569 | 41.780.161 | 38.395.570 |
| 190 до 199               | г) АВР у домаћој валути                                                         | 0 | 2 | 6 | 225.058    |           | 225.058    | 197.352    |
| 250 до 259               | д) Остали пласмани у иностраној валути                                          | 0 | 2 | 7 | 0          |           | 0          | 0          |
| 280 до 289               | ђ) Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у иностраној валути | 0 | 2 | 8 | 0          | 0         | 0          | 0          |
| 290 до 299               | е) АВР у иностраној валути                                                      | 0 | 2 | 9 | 7.402      | 0         | 7.402      | 9.502      |
| 320 до 325, дио 329      | 7. Залихе                                                                       | 0 | 3 | 0 | 60.408     | 5.770     | 54.638     | 602.566    |
| 350                      | 8. Стална средства намијењена продаји                                           | 0 | 3 | 1 | 5.374.436  |           | 5.374.436  | 6          |
| 351                      | 9. Средства пословања које се обуставља                                         | 0 | 3 | 2 |            |           | 0          |            |
| 352 и 359                | 10. Остала средства                                                             | 0 | 3 | 3 | 0          | 0         | 0          | 0          |
| 360 и 369                | 11. Аконтациони порез на додату вриједност                                      | 0 | 3 | 4 |            |           | 0          |            |
|                          | <b>Б. СТАЛНА СРЕДСТВА (036+041+047)</b>                                         | 0 | 3 | 5 | 26.238.435 | 8.286.611 | 17.951.824 | 15.507.296 |
| 30                       | 1. Основна средства и улагања у некретнине (037 до 040)                         | 0 | 3 | 6 | 25.340.456 | 7.520.069 | 17.820.387 | 15.321.285 |
| 300 до 303, 306, дио 309 | а) Основна средства у власништву банке                                          | 0 | 3 | 7 | 22.406.345 | 7.520.069 | 14.886.276 | 13.382.663 |
| 304, дио 309             | б) Улагања у некретнине                                                         | 0 | 3 | 8 | 2.792.147  |           | 2.792.147  | 1.932.504  |
| 305, дио 309             | в) Основна средства узета у финансијски лизинг                                  | 0 | 3 | 9 | 0          | 0         | 0          | 0          |
| 307 и 308                | г) Аванси и основна средства у припреми                                         | 0 | 4 | 0 | 141.964    | 0         | 141.964    | 6.118      |
| 31                       | 2. Нематеријална средства (042 до 046)                                          | 0 | 4 | 1 | 897.979    | 766.542   | 131.437    | 186.011    |
| 310                      | а) Goodwill                                                                     | 0 | 4 | 2 | 0          | 0         | 0          | 0          |
| 311, дио 319             | б) Улагања у развој                                                             | 0 | 4 | 3 | 0          | 0         | 0          | 0          |
| 314, дио 319             | в) Нематеријална средства узета у финансијски лизинг                            | 0 | 4 | 4 | 0          | 0         | 0          | 0          |

|                                  |                                                                                           |   |   |   |             |             |             |             |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 312, 313, дио 319                | г) Остала нематеријална средства                                                          | 0 | 4 | 5 | 897.979     | 766.542     | 131.437     | 186.011     |
| 317 и 318                        | д) Аванси и нематеријална средства у припреми                                             | 0 | 4 | 6 |             | 0           | 0           | 0           |
| 37                               | 3. Одложена пореска средства                                                              | 0 | 4 | 7 | 0           | 0           | 0           | 0           |
|                                  | <b>В. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+035)</b>                                                       | 0 | 4 | 8 | 230.180.234 | 21.755.336  | 208.424.898 | 217.181.473 |
| 90 до 93                         | <b>Г. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>                                                              | 0 | 4 | 9 | 23.649.110  | 0           | 23.649.110  | 24.664.283  |
|                                  | <b>Д. УКУПНА АКТИВА (048+049)</b>                                                         | 0 | 5 | 0 | 253.829.344 | 21.755.336  | 232.074.008 | 241.825.756 |
| 1                                | 2                                                                                         | 3 |   |   | 4           |             | 5           |             |
|                                  | <b>П А С И В А</b>                                                                        |   |   |   |             |             |             |             |
|                                  | <b>А. ОБАВЕЗЕ (102+106+109+113)</b>                                                       | 1 | 0 | 1 |             | 170.417.252 |             | 181.699.091 |
| 40, 41 и 50                      | 1. Обавезе по основу депозита и кредита (103 до 105)                                      | 1 | 0 | 2 |             | 165.407.152 |             | 176.854.032 |
| 400 до 409                       | а) Обавезе по основу кредита и депозита у домаћој валути                                  | 1 | 0 | 3 |             | 53.365.140  |             | 56.877.395  |
| 411 до 419                       | б) Обавезе по основу кредита и депозита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути | 1 | 0 | 4 |             | 42.764.565  |             | 47.215.612  |
| 500 до 509                       | в) Обавезе по основу кредита и депозита у страној валути                                  | 1 | 0 | 5 |             | 69.277.447  |             | 72.761.025  |
| 42 и 52                          | 2. Обавезе за камату и накнаду (107+108)                                                  | 1 | 0 | 6 |             | 204.989     |             | 2.866.900   |
| 420 до 422                       | а) Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути                                           | 1 | 0 | 7 |             | 196.555     |             | 805.020     |
| 520 и 522                        | б) Обавезе за камату и накнаду у страној валути                                           | 1 | 0 | 8 |             | 8.434       |             | 2.061.880   |
| 43, 44 и 53                      | 3. Обавезе по основу ХОВ (110 до 112)                                                     | 1 | 0 | 9 |             | 0           |             | 0           |
| 430 до 433                       | а) Обавезе по основу ХОВ у домаћој валути                                                 | 1 | 1 | 0 |             |             |             |             |
| 440 до 442                       | б) Обавезе по основу ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути                | 1 | 1 | 1 |             |             |             |             |
| 530 до 532                       | в) Обавезе по основу ХОВ у страној валути                                                 | 1 | 1 | 2 |             |             |             |             |
| 45 до 49, 55, 58 и 59            | 4. Остале обавезе и ПВР (114 до 124)                                                      | 1 | 1 | 3 |             | 4.805.111   |             | 1.978.159   |
| 450 и 451                        | а) Обавезе по основу зарада и накнада зарада                                              | 1 | 1 | 4 |             | 109         |             | 153         |
| 454, 455, 460 до 464, 466 до 469 | б) Остале обавезе у домаћој валути, осим обавеза за порезе и доприносе                    | 1 | 1 | 5 |             | 489.600     |             | 487.710     |
| 452 и 453, 476, 477              | в) Обавезе за порезе и доприносе, осим текућих и одложених обавеза за порез на добит      | 1 | 1 | 6 |             | 126.712     |             | 38.103      |
| 475                              | г) Обавезе за порез на добит                                                              | 1 | 1 | 7 |             | 764.769     |             | 9.460       |
| 465                              | д) Одложене пореске обавезе                                                               | 1 | 1 | 8 |             | 0           |             | 0           |
| 470 до 474                       | ђ) Резервисања                                                                            | 1 | 1 | 9 |             | 302.267     |             | 299.930     |

|            |                                                                                                                                                                  |   |   |   |            |            |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|------------|------------|
| 480 до 486 | е) ПБР у домаћој валути                                                                                                                                          | 1 | 2 | 0 | 1.585.877  | 1.122.629  |
| 490 до 499 | ж) Обавезе по основу комисионих послова, средстава намијењених продаји, средстава пословања које се обуставља, субординираних обавеза и текућа доспијећа обавеза | 1 | 2 | 1 |            |            |
| 550 до 559 | з) Остале обавезе у страној валути                                                                                                                               | 1 | 2 | 2 | 18.216     | 20.174     |
| 580 до 585 | и) ПБР у страној валути                                                                                                                                          | 1 | 2 | 3 | 1.517.561  |            |
| 590 до 599 | ј) Обавезе по основу комисионих послова, доспјелих и субординираних обавеза и текућа доспијећа у страној валути                                                  | 1 | 2 | 4 |            |            |
|            | <b>Б. КАПИТАЛ (126+132+138+142-148)</b>                                                                                                                          | 1 | 2 | 5 | 38.007.646 | 35.482.382 |
| 80         | 1. Основни капитал (127+128+129-130-131)                                                                                                                         | 1 | 2 | 6 | 26.375.231 | 23.375.231 |
| 800        | а) Акцијски капитал                                                                                                                                              | 1 | 2 | 7 | 26.375.231 | 23.375.231 |
| 801        | б) Остали облици капитала                                                                                                                                        | 1 | 2 | 8 |            |            |
| 802        | в) Емисиона премија                                                                                                                                              | 1 | 2 | 9 |            |            |
| 803        | г) Уписани а неуплаћени акцијски капитал                                                                                                                         | 1 | 3 | 0 |            |            |
| 804        | д) Откупљене сопствене акције                                                                                                                                    | 1 | 3 | 1 |            |            |
| 81         | 2. Резерве из добити и пренесене резерве (133 до 137)                                                                                                            | 1 | 3 | 2 | 5.906.912  | 5.906.912  |
| 810        | а) Резерве из добити                                                                                                                                             | 1 | 3 | 3 | 2.907.437  | 2.907.437  |
| 811        | б) Остале резерве                                                                                                                                                | 1 | 3 | 4 | 1.670.941  | 1.670.941  |
| 812        | в) Посебне резерве за процијењене губитке                                                                                                                        | 1 | 3 | 5 | 1.328.534  | 1.328.534  |
| 814        | д) Резерве за опште банкарске ризике                                                                                                                             | 1 | 3 | 6 |            |            |
| 818        | ђ) Пренесене резерве (курсне разлике)                                                                                                                            | 1 | 3 | 7 |            |            |
| 82         | 3. Ревалоризационе резерве (139 до 141)                                                                                                                          | 1 | 3 | 8 | 4.877.072  | 5.462.215  |
| 820        | а) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних улагања                                                            | 1 | 3 | 9 | 4.877.072  | 5.462.215  |
| 821        | б) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности хартија од вриједности                                                                                 | 1 | 4 | 0 |            |            |
| 822        | в) Ревалоризационе резерве по осталим основама                                                                                                                   | 1 | 4 | 1 |            |            |
| 83         | 4. Добитак (143 до 147)                                                                                                                                          | 1 | 4 | 2 | 848.431    | 738.024    |
| 830        | а) Добитак текуће године                                                                                                                                         | 1 | 4 | 3 | 425.645    | 738.024    |

|          |                                                                   |   |   |   |             |             |
|----------|-------------------------------------------------------------------|---|---|---|-------------|-------------|
| 831      | б) Нераспоређени добитак из ранијих година                        | 1 | 4 | 4 | 422.786     | 0           |
| 832      | в) Вишак прихода над расходима текуће године                      | 1 | 4 | 5 |             |             |
| 833      | г) Нераспоређени вишак прихода над расходима из претходних година | 1 | 4 | 6 |             |             |
| 834      | д) Задржана зарада                                                | 1 | 4 | 7 | 0           | 0           |
| 84       | 5. Губитак (149 + 150)                                            | 1 | 4 | 8 |             |             |
| 840      | а) Губитак текуће године                                          | 1 | 4 | 9 |             |             |
| 841      | б) Губитак из ранијих година                                      | 1 | 5 | 0 |             |             |
|          | <b>В. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+125)</b>                               | 1 | 5 | 1 | 208.424.898 | 217.181.473 |
| 95 до 98 | <b>Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>                                      | 1 | 5 | 2 | 23.649.110  | 24.644.283  |
|          | <b>Д. УКУПНА ПАСИВА (152 + 152)</b>                               | 1 | 5 | 3 | 232.074.008 | 241.825.756 |

**БИЛАНС УСПЈЕХА**  
**(Извјештај о укупном резултату у периоду)**  
**од 01.01. до 31.12. 2015 године**

| Група<br>рачуна,<br>рачун | П О З И Ц И Ј А                                                                            | Ознака за АОП |   |   | ИЗНОС            |                     |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|---|------------------|---------------------|
|                           |                                                                                            |               |   |   | Текућа<br>година | Претходна<br>година |
| 1                         | 2                                                                                          | 3             |   |   | 4                | 5                   |
|                           | А. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВА<br>ФИНАНСИРАЊА                                             |               |   |   |                  |                     |
| 70                        | 1. Приходи од камата (202 до 204)                                                          | 2             | 0 | 1 | 14.427.509       | 15.257.767          |
| 700, 701 и<br>702         | а) Приходи од камата по основу кредита, депозита и<br>ХОВ у домаћој валути                 | 2             | 0 | 2 | 3.309.357        | 3.904.461           |
| 703, 704 и<br>705         | б) Приходи од камата по основу кредита, депозита и<br>ХОВ са уговореном заштитом од ризика | 2             | 0 | 3 | 11.117.111       | 11.352.071          |
| 706, 707 и<br>708         | в) Приходи од камата по основу кредита, депозита и<br>ХОВ у иностраној валути              | 2             | 0 | 4 | 1.041            | 1.235               |
| 60                        | 2. Расходи камата (206 до 208)                                                             | 2             | 0 | 5 | 4.139.565        | 5.470.333           |
| 600, 601 и<br>602         | а) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у<br>домаћој валути                    | 2             | 0 | 6 | 1.075.265        | 1.433.257           |
| 603, 604 и<br>605         | б) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ<br>са уговореном заштитом од ризика    | 2             | 0 | 7 | 906.877          | 1.011.622           |
| 606, 607 и<br>608         | в) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у<br>иностраној валути                 | 2             | 0 | 8 | 2.157.423        | 3.025.454           |
|                           | 3. Нето приходи од камата (201-205)                                                        | 2             | 0 | 9 | 10.287.944       | 9.787.434           |
|                           | 4. Нето расходи камата (205-201)                                                           | 2             | 1 | 0 |                  |                     |
| 71                        | 5. Приходи од накнада и провизија (212 до 214)                                             | 2             | 1 | 1 | 5.802.534        | 6.025.412           |
| 710 и 711                 | а) Приходи од услуга платног промета                                                       | 2             | 1 | 2 | 3.041.629        | 3.033.345           |
| 712 и 713                 | б) Приходи од провизија                                                                    | 2             | 1 | 3 | 1.727.313        | 1.962.467           |
| 718 и 719                 | в) Приходи од осталих накнада                                                              | 2             | 1 | 4 | 1.033.592        | 1.029.600           |
| 61                        | 6. Расходи од накнада и провизија (216 до 218)                                             | 2             | 1 | 5 | 498.080          | 515.520             |
| 610 и 611                 | а) Расходи накнада и провизија у домаћој валути                                            | 2             | 1 | 6 | 368.216          | 397.930             |
| 615 и 616                 | б) Расходи накнада и провизија у иностраној валути                                         | 2             | 1 | 7 | 79.720           | 61.546              |
| 617                       | в) Расходи осталих накнада и провизија                                                     | 2             | 1 | 8 | 50.144           | 56.044              |

|         |                                                                                     |   |   |   |            |            |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|------------|------------|
|         | 7. Него приходи по основу накнада и провизија (211-215)                             | 2 | 1 | 9 | 5.304.454  | 5.509.892  |
|         | 8. Него расходи по основу накнада и провизија (215-211)                             | 2 | 2 | 0 |            |            |
| 72      | 9. Добици по основу продаје ХОВ и удјела (222 до 225)                               | 2 | 2 | 1 | 0          | 121.146    |
| 720     | а) Добици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха              | 2 | 2 | 2 | 0          | 0          |
| 721     | б) Добици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају                      | 2 | 2 | 3 |            |            |
| 722     | в) Добици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа                      | 2 | 2 | 4 | 0          | 121.146    |
| 723     | г) Добици по основу продаје удјела (учешћа)                                         | 2 | 2 | 5 |            |            |
| 62      | 10. Губици по основу продаје ХОВ и удјела (227 до 230)                              | 2 | 2 | 6 | 0          | 0          |
| 620     | а) Губици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха              | 2 | 2 | 7 |            |            |
| 621     | б) Губици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају                      | 2 | 2 | 8 |            |            |
| 622     | в) Губици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа                      | 2 | 2 | 9 |            |            |
| 623     | г) Губици по основу продаје удјела (учешћа)                                         | 2 | 3 | 0 |            |            |
|         | 11. Него добити по основу продаје ХОВ и удјела (учешћа) (221-226)                   | 2 | 3 | 1 | 0          | 121.146    |
|         | 12. Него губици по основу продаје ХОВ и удјела (учешћа) (226-221)                   | 2 | 3 | 2 |            |            |
|         | 13. ДОБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (201+211+221-205-215-226)                        | 2 | 3 | 3 | 15.592.398 | 15.418.472 |
|         | 14. ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (205+215+226-201-211-221)                        | 2 | 3 | 4 |            |            |
| 74 и 76 | Б. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ<br>1. Приходи из оперативног пословања (236 до 240) | 2 | 3 | 5 | 35.300.805 | 15.016.578 |
| 740     | а) Приходи од укидања индиректних отписа пласмана                                   | 2 | 3 | 6 | 35.238.746 | 14.957.346 |
| 741     | б) Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције                           | 2 | 3 | 7 | 54.614     | 15.400     |

|             |                                                                  |   |   |   |            |            |
|-------------|------------------------------------------------------------------|---|---|---|------------|------------|
| 742         | в) Приходи од укидања резервисања за обавезе                     | 2 | 3 | 8 | 7.445      | 43.832     |
| 743         | г) Приходи од укидања осталих резервисања                        | 2 | 3 | 9 |            |            |
| 760         | д) Приходи по основу лизинга                                     | 2 | 3 | 9 |            |            |
| 761         | ђ) Остали приходи из оперативног пословања                       | 2 | 4 | 0 |            |            |
| 64, 65 и 66 | 2. Расходи из оперативног пословања (242 до 255)                 | 2 | 4 | 1 | 53.200.188 | 29.961.365 |
| 640         | а) Расходи индиректних отписа пласмана                           | 2 | 4 | 2 | 40.876.996 | 16.472.535 |
| 641         | б) Расходи резервисања за ванбилансне позиције                   | 2 | 4 | 3 | 48.910     | 30.340     |
| 642         | в) Расходи по основу резервисања за обавезе                      | 2 | 4 | 4 | 15.654     | 29.414     |
| 643         | г) Расходи осталих резервисања                                   | 2 | 4 | 5 | 0          | 0          |
| 650 до 653  | д) Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада                  | 2 | 4 | 6 | 5.340.497  | 6.120.718  |
| 654         | ђ) Трошкови накнада за привремене и повремене послове            | 2 | 4 | 7 | 111.005    | 162.074    |
| 655         | е) Остали лични расходи                                          | 2 | 4 | 8 | 137.946    | 257.782    |
| 660         | ж) Трошкови материјала                                           | 2 | 4 | 9 | 506.437    | 608.481    |
| 661         | з) Трошкови производних услуга                                   | 2 | 5 | 0 | 3.013.287  | 3.330.913  |
| 662         | и) Трошкови амортизације                                         | 2 | 5 | 1 | 559.868    | 633.229    |
| 663         | ј) Расходи по основу лизинга                                     | 2 | 5 | 2 | 0          | 5.129      |
| 664         | к) Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)               | 2 | 5 | 3 | 2.115.553  | 1.926.003  |
| 665         | л) Трошкови по основу пореза и доприноса                         | 2 | 5 | 4 | 454.485    | 376.610    |
| 666         | љ) Остали трошкови                                               | 2 | 5 | 5 | 19.550     | 8.137      |
|             | 3. ДОБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (235-241)                    | 2 | 5 | 6 |            |            |
|             | 4. ГУБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (241-235)                    | 2 | 5 | 7 | 17.899.383 | 14.944.787 |
| 77          | В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ                                      |   |   |   |            |            |
| 77          | 1. Остали приходи (259 до 265)                                   | 2 | 5 | 8 | 2.321.176  | 363.661    |
| 770         | а) Приходи од наплаћених отписаних потраживања                   | 2 | 5 | 9 | 183.016    | 114.225    |
| 771         | б) Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања | 2 | 6 | 0 | 81.727     | 14.316     |
| 772         | в) Приходи од смањења обавеза                                    | 2 | 6 | 1 | 0          | 0          |
| 776         | г) Приходи од дивиденди и учешћа                                 | 2 | 6 | 2 | 43.674     | 26.823     |
| 777         | д) Вишкови                                                       | 2 | 6 | 3 | 2.320      | 1.441      |
| 778         | ђ) Остали приходи                                                | 2 | 6 | 4 | 2.010.439  | 206.856    |
| 779         | е) Добици од обустављеног пословања                              | 2 | 6 | 5 |            |            |
| 67          | 2. Остали расходи (267 до 273)                                   | 2 | 6 | 6 | 633.106    | 327.011    |



|         |                                                                                                                                        |   |   |   |           |           |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|-----------|-----------|
| 670     | а) Расходи по основу директног отписа потраживања                                                                                      | 2 | 6 | 7 | 385.334   | 189.496   |
| 671     | б) Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања                                                                       | 2 | 6 | 8 | 121.449   | 0         |
| 672     | в) Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања                                                   | 2 | 6 | 9 | 4.318     | 48.004    |
| 676     | г) Мањкови                                                                                                                             | 2 | 7 | 0 | 0         | 0         |
| 677     | д) Отпис залиха                                                                                                                        | 2 | 7 | 1 | 0         | 0         |
| 678     | ђ) Остали расходи                                                                                                                      | 2 | 7 | 2 | 122.005   | 77.505    |
| 679     | е) Губици од обустављеног пословања                                                                                                    | 2 | 7 | 3 | 0         | 12.005    |
|         | 3. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (258-266)                                                                               | 2 | 7 | 4 | 1.688.070 | 36.651    |
|         | 4. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (266-258)                                                                               | 2 | 7 | 5 | 0         | 0         |
|         | Г. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (233+256+274-234-257-275)                                                                                          | 2 | 7 | 6 | 0         | 510.336   |
|         | Д. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (234+257+275-233-256-274)                                                                                          | 2 | 7 | 7 | 618.915   | 0         |
| 73 и 78 | Ђ. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА<br>1. Приходи од промјене вриједности имовине и обавеза<br>(279 до 283) | 2 | 7 | 8 | 4.960.248 | 1.589.061 |
| 730     | а) Приходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања                                                                       | 2 | 7 | 9 |           |           |
| 731     | б) Приходи по основу промјене вриједности ХОВ                                                                                          | 2 | 8 | 0 | 2.327     | 9.588     |
| 732     | в) Приходи по основу промјене вриједности обавеза                                                                                      | 2 | 8 | 1 |           |           |
| 733     | г) Приходи од промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања                                   | 2 | 8 | 2 | 1.463.026 | 3.990     |
| 780     | д) Приходи од позитивних курсних разлика                                                                                               | 2 | 8 | 3 | 3.494.895 | 1.575.483 |
| 63 и 68 | 2. Расходи од промјене вриједности имовине и обавеза<br>(285 до 289)                                                                   | 2 | 8 | 4 | 3.303.588 | 1.146.341 |
| 630     | а) Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања                                                                       | 2 | 8 | 5 |           |           |
| 631     | б) Расходи по основу промјене вриједности ХОВ                                                                                          | 2 | 8 | 6 | 539       | 7.692     |
| 632     | в) Расходи по основу промјене вриједности обавеза                                                                                      | 2 | 8 | 7 |           |           |

|     |                                                                                                             |   |   |   |           |           |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|-----------|-----------|
| 633 | г) Расходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања | 2 | 8 | 8 | 138.444   | 2.331     |
| 680 | д) Расходи по основу негативних курсних разлика                                                             | 2 | 8 | 9 | 3.164.605 | 1.136.318 |
|     | Е. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ<br>ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (278-284)                                    | 2 | 9 | 0 | 1.656.660 | 442.720   |
|     | Ж. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ<br>ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (284-278)                                    | 2 | 9 | 1 |           |           |
|     | И. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА<br>1. Добитак прије опорезивања (276+290–277–291))                   | 2 | 9 | 2 | 1.037.745 | 953.056   |
|     | 2. Губитак прије опорезивања (277+291–276–290)                                                              | 2 | 9 | 3 |           |           |
| 850 | Ј. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ<br>1. Порез на добит                                                    | 2 | 9 | 4 | 612.100   | 215.032   |
| 851 | 2. Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза             | 2 | 9 | 5 | 0         | 0         |
| 852 | 3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза             | 2 | 9 | 6 | 0         | 0         |
| 83  | К. НЕТО ДОБИТАК И ГУБИТАК<br>1. Нето добитак текуће године (292+295–294–296) или (295–293–294–296)          | 2 | 9 | 7 | 425.645   | 738.024   |
| 84  | 2. Нето губитак текуће године (293+294+296–295) или (294+296–292–295)                                       | 2 | 9 | 8 |           |           |
|     | Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ<br>1. Добити утврђени директно у капиталу (300 до 305)                  | 2 | 9 | 9 | 0         | 0         |
|     | а) Добити по основу смањења ревалоризационих резерви на основним средствима и нематеријалним улагањима      | 3 | 0 | 0 | 0         | 0         |
|     | б) Добити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају                                    | 3 | 0 | 1 |           |           |
|     | в) Добити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања                                  | 3 | 0 | 2 |           |           |

|                                                                                                             |   |   |   |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---------|---------|
| г) Актуарски добици од планова дефинисаних примања                                                          | 3 | 0 | 3 |         |         |
| д) Ефективни дио добитка по основу заштите од ризика готовинских токова                                     | 3 | 0 | 4 |         |         |
| ђ) Остали добици утврђени директно у капиталу                                                               | 3 | 0 | 5 |         |         |
| 2. Губици утврђени директно у капиталу (307 до 311)                                                         | 3 | 0 | 6 |         |         |
| а) Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају                                    | 3 | 0 | 7 |         |         |
| б) Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања                                  | 3 | 0 | 8 |         |         |
| в) Актуарски губици од планова дефинисаних примања                                                          | 3 | 0 | 9 |         |         |
| г) Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова                                    | 3 | 1 | 0 |         |         |
| д) Остали губици утврђени директно у капиталу                                                               | 3 | 1 | 1 |         |         |
| Љ. НЕТО ДОБИЦИ ИЛИ НЕТО ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ОСТАЛОГ УКУПНОГ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ<br>(299 – 306) или (306 – 299) | 3 | 1 | 2 | 0       | 0       |
| Н. ПОРЕЗ НА ДОБИТ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ                                                  | 3 | 1 | 3 | 0       | 0       |
| Њ. ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ (312 ± 313)                                                             | 3 | 1 | 4 | 0       | 0       |
| О. УКУПАН РЕЗУЛТАТ ЗА ОБРАЧУНСКИ ПЕРИОД                                                                     |   |   |   |         |         |
| 1. Укупан нето добитак у обрачунском периоду (297 ± 314)                                                    | 3 | 1 | 5 | 425.645 | 738.024 |
| 2. Укупан нето губитак у обрачунском периоду (298 ± 314)                                                    | 3 | 1 | 6 |         |         |
| Дио нето добити/губитка који припада већинским власницима                                                   | 3 | 1 | 7 | 284.757 | 462.446 |
| Дио нето добити/губитка који припада мањинским власницима                                                   | 3 | 1 | 8 | 140.888 | 275.578 |
| Обична зарада по акцији                                                                                     | 3 | 1 | 9 |         | 0       |
| Разријеђена зарада по акцији                                                                                | 3 | 2 | 0 | 0       | 0       |
| Просјечан број запослених на основу часова рада                                                             | 3 | 2 | 1 | 221     | 248     |

|                                                            |   |   |   |     |     |
|------------------------------------------------------------|---|---|---|-----|-----|
| Просјечан број запослених на основу стања на крају периода | 3 | 2 | 2 | 219 | 234 |
|------------------------------------------------------------|---|---|---|-----|-----|

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**  
**(Извјештај о токовима готовине)**  
**за период од 01.01. до 31.12. 2015. године**

| Редни<br>број | П О З И Ц И Ј А                                                         |        | Ознака за<br>АОП | ИЗНОС   |           |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|---------|-----------|
|               |                                                                         |        |                  | Текућа  | Претходна |
|               |                                                                         |        |                  | година  | година    |
| 1             | 2                                                                       |        | 3                | 4       | 5         |
| <b>1</b>      | <b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>                           |        |                  |         |           |
| 1.1           | Примици камата, накнада и провизија по кредитима и пословима лизинга    | (+)    | 301              | 15.969  | 18.276    |
| 1.2           | Исплате камата                                                          | (-)    | 302              | -3.986  | 5.516     |
| 1.3           | Наплате по кредитима који су раније били отписани (главница и камата)   | (+)    | 303              | 183     | 114       |
| 1.4           | Новчане исплате запосленим и добављачима                                | (-)    | 304              | -12.111 | 13.324    |
| 1.5           | Исплате по ванбилансним уговорима                                       | (-)    | 305              | 0       | 0         |
| 1.6           | Примици и исплате по ванредним ставкама                                 | (+)(-) | 306              | -5.351  | -45       |
|               | (Повећање) смањење у оперативној активи                                 |        | 307              | 0       | 0         |
| 1.7           | Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих             | (+)(-) | 308              | 14.573  | 20.760    |
| 1.8           | Рачуни депозита код државних институција -прописи и монетарни захтјеви- | (+)(-) | 309              | 0       | 0         |
| 1.9           | Депозити клијената                                                      | (+)(-) | 310              | -10.429 | -38.240   |
| 1.10          | Плаћени порез на добит                                                  | (-)    | 311              | -64     | 0         |
| <b>A</b>      | <b>Нето новчана средства из пословних активности</b>                    | (+)(-) | 312              | -1.216  | -17.975   |
| <b>2</b>      | <b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>                         |        |                  |         |           |
| 2.1           | Краткорочни пласмани финансијским инситуцијама                          | (+)(-) | 313              | 293     | 3.700     |

|          |                                                                 |        |     |        |        |
|----------|-----------------------------------------------------------------|--------|-----|--------|--------|
| 2.2      | Примици камата                                                  | (+)    | 314 | 17     | 188    |
| 2.3      | Примици дивиденди                                               | (+)    | 315 | 0      | 9      |
| 2.4      | Улагања у вриједносне папире који се држе до доспијећа          | (-)    | 316 | -259   | 17.041 |
| 2.5      | Наплативи доспјели вриједносни папири који се држе до доспијећа | (+)    | 317 | 216    | 20.161 |
| 2.6      | Куповина (продаја) нематеријалне активе                         | (+)(-) | 318 | -417   | -18    |
| 2.7      | Куповина (продаја) материјалне активе                           | (+)(-) | 319 | -1.012 | -718   |
| 2.8      | Стицање (продаја) учешћа у субсидијарним лицима                 | (+)(-) | 320 |        | 0      |
| 2.9      | Стицање (продаја) учешћа у другим повезаним предузећима         | (+)(-) | 321 |        | 0      |
| 2.10     | Кредити (поврат кредита) субсидијарним лицима                   | (+)(-) | 322 |        | 0      |
| 2.11     | Кредити (поврат кредита) другим повезаним предузећима           | (+)(-) | 323 |        | 0      |
| 2.12     | Куповина (продаја) других улагања                               | (+)(-) | 324 |        | 0      |
| 2.13     | Исплате по ванбилансним уговорима                               | (-)    | 325 |        | 0      |
| 2.14     | Примици и исплате по ванредним ставкама                         | (+)(-) | 326 |        | 0      |
| <b>Б</b> | <b>Нето новчана средства из улагачких активности</b>            | (+)(-) | 327 | -1.162 | 6.281  |
| <b>3</b> | <b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>                 |        |     |        |        |
| 3.1      | Примици од издавања акција                                      | (+)    | 328 | 3.000  | 0      |
| 3.2      | Реоткуп акција                                                  | (-)    | 329 | 0      | 0      |
| 3.3      | Куповина властитих акција                                       | (-)    | 330 | 0      | 0      |
| 3.4      | Камата плаћена на позајмице                                     | (-)    | 331 | 0      | 0      |
| 3.5      | Узете позајмице                                                 | (+)    | 332 | 951    | 1.738  |
| 3.6      | Поврат позајмица                                                | (-)    | 333 | -1.971 | 977    |
| 3.7      | Исплата дивиденди                                               | (-)    | 334 |        | 0      |
| 3.8      | Исплата по ванбилансним уговорима                               | (-)    | 335 |        | 0      |
| 3.9      | Примици и исплате по ванредним ставкама                         | (+)(-) | 336 |        | 0      |

|          |                                                         |             |     |        |         |
|----------|---------------------------------------------------------|-------------|-----|--------|---------|
| <b>В</b> | <b>Нето новчана средства од финансијских активности</b> | (+)(-)<br>) | 337 | 1.980  | 761     |
| <b>4</b> | <b>НЕТО ПОРАСТ НС и НЕ ** (А+Б+В)</b>                   | (+)(-)<br>) | 338 | -398   | -10.933 |
| <b>5</b> | <b>НС и НЕ НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА</b>                       | (+)(-)<br>) | 339 | 49.223 | 59.560  |
| <b>6</b> | <b>ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНИХ КУРСЕВА НС и НЕ</b>         | (+)(-)<br>) | 340 | 833    | 596     |
| <b>7</b> | <b>НС и НЕ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (4+5+6)</b>                 | (+)(-)<br>) | 341 | 49.658 | 49.223  |

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ**  
за период који се завршава 31.12.2014.године

| Врста промјене на капиталу                                                                      | Ознака АОП | Акцијски капитал и<br>удјели у друштву са<br>ограниченом<br>одговорношћу | Ревалоризационе<br>резерве (МРС 16,<br>МРС 21, МРС 38) | финансијских<br>средстава<br>расположивих за<br>продају | (емисиона премија,<br>законске и<br>статутарне резерве,<br>заштита<br>готовинских токова | Акумулисани<br>нераспоређени<br>добитак/непокривен<br>и губитак | УКУПНО     | Мањински интерес | УКУПНИ КАПИТАЛ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------|------------------|----------------|
| 1                                                                                               | 2          | 3                                                                        | 4                                                      | 5                                                       | 6                                                                                        | 7                                                               | 8          | 9                | 10             |
| 1.Стање на дан 31.12.2013.год.                                                                  | 901        | 23.375.231                                                               | 5.759.227                                              |                                                         | 5.668.977                                                                                | 637.935                                                         | 35.441.370 |                  | 35.441.370     |
| 2.Ефекти промјене у рач.политикама                                                              | 902        |                                                                          |                                                        |                                                         |                                                                                          |                                                                 |            |                  |                |
| 3.Ефекти исправке осн.грешака                                                                   | 903        |                                                                          |                                                        |                                                         |                                                                                          |                                                                 |            |                  |                |
| Поновно исказано стање 31.12.2013.<br>односно 01.01.2014.(901+902+903)                          | 904        | 23.375.231                                                               | 5.759.227                                              |                                                         | 5.668.977                                                                                | 637.935                                                         | 35.441.370 |                  | 35.441.370     |
| 4. Ефекти ревалоризације<br>материјалне и немат. Имовине                                        | 905        |                                                                          |                                                        |                                                         |                                                                                          |                                                                 | 0          |                  | 0              |
| 5.Нереализовани добици/губици по<br>основу<br>финансијских средстава<br>расположивих за продају | 906        |                                                                          |                                                        |                                                         |                                                                                          |                                                                 | 0          |                  | 0              |
| 6.КР настале превођењем<br>трансакц.у стр.валути                                                | 907        |                                                                          |                                                        |                                                         |                                                                                          |                                                                 |            |                  |                |
| 7.Нето добици/губици периода<br>исказани у БУ                                                   | 908        |                                                                          |                                                        |                                                         |                                                                                          | 738.024                                                         | 738.024    |                  | 738.024        |
| 8.Нето добит/губитак признати<br>директно у капиталу                                            | 909        |                                                                          | -297.012                                               |                                                         |                                                                                          | 0                                                               | -297.012   |                  | -297.012       |
| 9.Објављене дивиденде и други<br>видови распод.добити                                           | 910        |                                                                          |                                                        |                                                         | -400.000                                                                                 |                                                                 | 0          |                  | 0              |
| 10.Емисија акц.капитала и др.<br>видови повећања капитала                                       | 911        |                                                                          |                                                        |                                                         | 637.935                                                                                  | -637.935                                                        | 0          |                  | 0              |
| 11.Стање на дан 31.12.2014.год.                                                                 | 912        | 23.375.231                                                               | 5.462.215                                              |                                                         | 5.906.912                                                                                | 738.024                                                         | 35.482.382 |                  | 35.482.382     |



|                                                                                         |     |            |           |  |           |          |            |   |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------|-----------|--|-----------|----------|------------|---|------------|
| 904+905+906+907+908+909-910+911                                                         |     |            |           |  |           |          |            |   |            |
| 12.Ефекти промјене у рач.политикама                                                     | 913 |            |           |  |           |          |            |   |            |
| 13.Ефекти исправке осн.грешака                                                          | 914 |            |           |  |           |          |            |   |            |
| 14.Поновно исказано стање 31.12.2014. односно 01.01.2015.(912+913+914)                  | 915 | 23.375.231 | 5.462.215 |  | 5.906.912 | 738.024  | 35.482.382 |   | 35.482.382 |
| 15. Ефекти ревалоризације материјалне и немат. Имовине                                  | 916 |            |           |  |           |          | 0          |   | 0          |
| 16.Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају | 917 |            |           |  |           |          | 0          |   | 0          |
| 17.КР настале превођењем трансакц.у стр.валути                                          | 918 |            |           |  |           |          |            |   |            |
| 18.Нето добици/губици периода исказани у БУ                                             | 919 |            |           |  |           | 425.645  | 425.645    |   | 425.645    |
| 19.Нето добит/губитак признати директно у капиталу                                      | 920 |            | -585.143  |  |           | -315.238 | -900.381   |   | -900.381   |
| 20.Објављене дивиденде и други видови распод.добити                                     | 921 |            |           |  |           |          |            |   |            |
| 21.Емисија акц.капитала и др. видови повећања капитала                                  | 922 | 3.000.000  |           |  | 0         | 0        |            |   | 0          |
| 23.Стање на дан 31.12.2015.год. 915+916+917+918+919+920-921+922                         | 923 | 26.375.231 | 4.877.072 |  | 5.906.912 | 848.431  | 38.007.646 | 0 | 38.007.646 |

**ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА**  
**НА ДАН 31.12.2015**

| Редни број |       | ОПИС ПОЗИЦИЈЕ                                              | Текућа година | Претходна година |
|------------|-------|------------------------------------------------------------|---------------|------------------|
| 1          |       | 2                                                          | 3             | 4                |
| 1          |       | Неопозиве обавезе за давање кредита                        | 7.144         | 7.204            |
|            | 1.1.  | Оригинална обавеза за давање кредита                       |               |                  |
|            | 1.2.  | Текући неискоришћени износ одобрених кредита               | 7.144         | 7.204            |
| 2          |       | Купљена потраживања по датим кредитима                     |               |                  |
| 3          |       | Кредити осигурани инструментом за осигурање наплате        | 0             | 0                |
|            | 3.1.  | Кредити осигурани посебни депозитом                        | 0             | 0                |
|            | 3.2.  | Кредити осигурани некретнинама                             | 0             | 0                |
|            | 3.3.  | Кредити осигурани другим колатералом                       | 0             | 0                |
| 4          |       | Вриједносни папири у трезору                               | 0             |                  |
|            | 4.1.  | Вриједносни папири који се држе за рачун извјештајне банке |               |                  |
|            | 4.2.  | Вриједносни папири који се држе за рачун других лица       |               |                  |
| 5          |       | Вриједности у трезору                                      |               |                  |
|            | 5.1.  | Вриједности у трезору као колатерал                        |               |                  |
|            | 5.2.  | Остале вриједности у трезору                               |               |                  |
| 6          |       | Страни чекови послати на наплату                           |               |                  |
| 7          |       | Неопозиви док. акредитиви издати за плаћања у иностранству |               |                  |
| 8          |       | Остали акредитиви издати за плаћања у иностранству         |               |                  |
| 9          |       | Издате гаранције                                           | 16.505        | 17.440           |
|            | 9.1.  | Издате плативе гаранције                                   | 7.023         | 8.911            |
|            | 9.2.  | Издате чинидбене гаранције                                 | 9.482         | 8.529            |
|            | 9.3.  | Остале врсте гаранција                                     |               |                  |
| 10         |       | Издате мјенице и дати авали                                |               |                  |
|            | 10.1. | Издате мјенице                                             |               |                  |
|            | 10.2. | Дати авали                                                 |               |                  |

|    |       |                                                        |        |        |
|----|-------|--------------------------------------------------------|--------|--------|
| 11 |       | Ностро финансијске активности везане за процес наплате |        |        |
|    | 11.1. | Наплата финансијских инструмената                      |        |        |
|    | 11.2. | Остале активности наплате у току                       |        |        |
| 12 |       | Текући уговори за трансакције са девизама              |        |        |
|    | 12.1. | Промтна продаја девиза                                 |        |        |
|    | 12.2. | Промтна куповина девиза                                |        |        |
|    | 12.3. | Терминска продаја девиза                               |        |        |
|    | 12.4. | Терминска куповина девиза                              |        |        |
| 13 |       | Остале ставке ванбилансне изложености банке            |        | 0      |
|    |       | УКУПНО (1 до 13)                                       | 23.649 | 24.644 |

**ПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА 2015. ГОДИНУ-прилог ноте**