

ГОДИШЊИ ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2017. ГОДИНУ



 **Pavlović
International Bank**

БИЈЕЉИНА

Април 2018. године

САДРЖАЈ

	УВОДНА РИЈЕЧ УПРАВЕ БАНКЕ	2
1.	ПРЕГЛЕД ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ У ПЕРИОДУ ОД 2013. ДО 2017. ГОДИНЕ	3
1.1	ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ПРОПИСАНИ ЗАКОНОМ О БАНКАМА	3
1.2	ПРОМЈЕНЕ НА АКЦИОНАРСКОМ КАПИТАЛУ	5
1.3	РУКОВОЂЕЊЕ И УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ	6
2.	БИЛАНС СТАЊА ЗА 2017. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2016.ГОД.	7
3.	БИЛАНС УСПЈЕХА ЗА 2017. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2016.ГОД.	10
4.	ОСНОВНИ ПОДАЦИ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ПЛАНА ЗА 2017. ГОДИНУ	12
5.	ЗАКЉУЧАК	18
6.	РЕГУЛАТОРНИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ БАНКЕ(ОРИГИНАЛ ОБРАСЦИ)	
7	Биланс стања на дан 31.12.2017. године	18-19
8	Биланс успјеха за период од 01.01. до 31.12.2017. године	20-23
9	Извјештај о токовима готовине за период од 01.01. до 31.12.2017. године	24
10	Извјештај о промјенама на капиталу за период од 01.01. до 31.12.2017. године	25
11	Ванбилансна евиденције на дан 31.12.2017 године	26
12	НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА 2017. ГОДИНУ-прилог ноте	

Поштовани,

У нестабилним условима за привреду у цјелини, Pavlović International Bank ad Slobomir Bijeljina је у протеклој 2017. години, захваљујући повјерењу пословних партнера и традицији на овим просторима, сачувала стабилност у пословању, континуирано пружајући што квалитетније услове пословања својим клијентима.

Узимајући у обзир тешку годину иза нас, као и константан мониторинг кредитног портфолија током цијеле године, исправке вриједности кредита, камата и остале активе износе 28.196 хиљада КМ, што је у односу на 2016.годину веће за 1.876 хиљада КМ. Наиме, Банка је у 2017. години наставила са издвајањем исправки и формирањем резерви на пласмане који се отплаћују са кашњењем а што је омогућено датим капиталом од 6 мил КМ, за колико је извршена емисија у 2017.години.

Такође, Банка је у 2017.години извршила покриће губитка из 2016.године. То покриће је извршено: на терет законских резерви износ од 1.671 хиљада КМ, на терет резерви из добити износ од 2.907 хиљада КМ и износ од 12.631 хиљада КМ на терет акционарског капитала тј. на терет власника обичних акција.

На 31.12.2017.године Банка је исказала позитиван резултат од 57 хиљ КМ кроз Биланс успјеха уз истовремено (кроз биланс стања) повећање нераспоређене добити и то: повећање нераспорђене добити из ранијих година у износу од 1.259 хиљада КМ и повећање нераспоређене добити текуће године у износу од 486 хиљада КМ, након чега признати капитал износи 20.534 мил КМ, адекватност капитала по регулатору износи 16,74%, што је знатно изнад прописаног минимума од 12%.

У 2018. години је планирана нова емисија акција у износу од 5 мил КМ, што ће омогућити додатни раст активе Банке у наредним годинама.

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 2013. ДО 2017. год.

Преглед ризичних ставки биланса и ванбиланса по годинама (у 000 КМ)

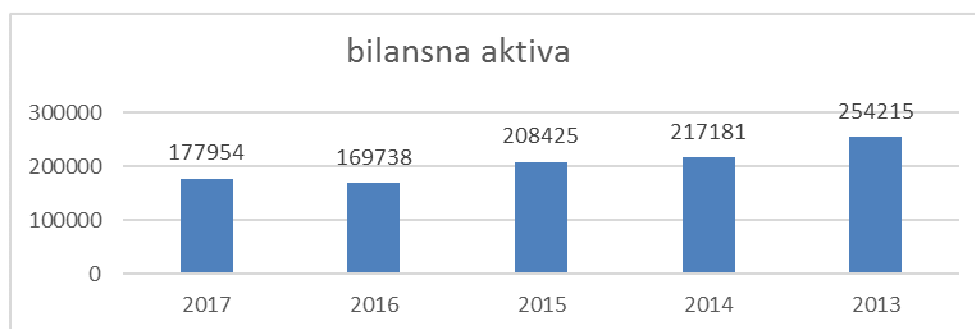
	А	Б	Ц	Д	Е	укупно	
31.12.2013. година	Кредити (КК и ДК)	114971	19513	17315	2575	383	154757
	Доспјела потраживања	1629	1104	3811	1651	2906	11101
	Потражив. по плаћеним гаранцијама	0	0	0	0	0	0
	Остали пласмани	4232	0	0	0	0	4232
	Обрачуната камата и накнада	738	235	0	0	3725	4698
	Остала актива која се класификује	3477	1294	17	0	25	4813
	укупно актива која се класификује	125047	22146	21143	4226	7039	179601
	Ванбиланс (који се класификује)	28729	250	212	2	0	29193
	Обрачунате резерве (биланс и ВБ)	2888	1402	4132	2145	7039	17606
	Испрвке вриједности (биланс и ВБ)	216	449	1069	822	3762	6318
Потребне резерве	2672	953	3063	1323	3277	11288	
Формиране резерве	642	457	147	83	0	1329	
Недостајуће резерве	2030	496	2916	1240	3277	9959	
31.12.2014. година	Кредити (КК и ДК)	88930	16427	17996	1035	296	124684
	Доспјела потраживања	1710	1678	9437	5676	2496	20997
	Потражив. по плаћеним гаранцијама	0	0	0	0	0	0
	Остали пласмани	563	0	0	0	0	563
	Обрачуната камата и накнада	591	385	0	0	6380	7356
	Остала актива која се класификује	2467	47	1147	15	227	3903
	укупно актива која се класификује	94261	18537	28580	6726	9399	157503
	Ванбиланс (који се класификује)	23458	250	12	5	15	23740
	Обрачунате резерве (биланс и ВБ)	2305	1237	5000	3317	9414	21273
	Испрвке вриједности (биланс и ВБ)	121	569	1911	1889	3355	7845
Потребне резерве	2184	668	3089	1428	6059	13428	
Формиране резерве	642	457	147	83	0	1329	
Недостајуће резерве	1542	211	2942	1345	6059	12099	
31.12.2015. година	Кредити (КК и ДК)	78029	5728	14198	1288	208	99451
	Доспјела потраживања	1084	1713	3098	18708	2636	27239
	Потражив. по плаћеним гаранцијама	0	0	88	0	40	128
	Остали пласмани	293	0	0	0	0	293
	Обрачуната камата и накнада	333	253	0	0	11039	11625
	Остала актива која се класификује	4723	410	895	0	451	6479
	укупно актива која се класификује	84462	8104	18279	19996	14374	145215
	Ванбиланс (који се класификује)	22397	376	110	1	5	22889
	Обрачунате резерве (биланс и ВБ)	2145	549	4578	10034	14379	31685
	Испрвке вриједности (биланс и ВБ)	129	240	1486	2629	8994	13478
Потребне резерве	2016	309	3092	7405	5385	18207	
Формиране резерве	642	457	147	83	0	1329	
Недостајуће резерве	1374	-148	2945	7322	5385	16878	
31.12.2016. год	Кредити (КК и ДК)	59467	6114	15949	1827	349	83706
	Доспјела потраживања	512	305	2507	11467	4956	19747
	Потражив. по плаћеним гаранцијама	0	0	0	88	0	88
	Остали пласмани	303	0	0	0	0	303
	Обрачуната камата и накнада	210	69	0	0	13313	13592
	Остала актива која се класификује	4044	39	7	304	426	4820
	укупно актива која се класификује	64536	6527	18463	13686	19044	122256
	Ванбиланс (који се класификује)	13795	166	76	96	11	14144
	Обрачунате резерве (биланс и ВБ)	1562	440	4556	7057	19055	32670
	Испрвке вриједности (биланс и ВБ)	1404	232	3088	3648	18476	26848
Потребне резерве	158	208	1468	3409	579	5822	
Формиране резерве	642	457	147	83	0	1329	
Недостајуће резерве	-484	-249	1321	3326	579	4493	

	А	Б	Ц	Д	Е	укупно
Кредити (КК и ДК)	64699	5120	3375	11231	181	84606
Доспјела потраживања	1155	196	497	12786	4544	19178
Потражив. по плаћеним гаранцијама	0	0	10	137	0	147
Остали пласмани	267	0	0	0	0	267
Обрачуната камата и накнада	226	52	0	0	15412	15690
Остала актива која се класификује	5686	50	1829	212	453	8230
укупно актива која се ласификује	72033	5418	5711	24366	20590	128118
Ванбиланс (који се класификује)	13325	212	3	134	9	13683
Обрачунате резерве (биланс и ВБ)	1715	395	1382	13306	20599	37397
Исправке вриједности (биланс и ВБ)	1579	129	302	6263	20258	28531
Потребне резерве	136	266	1080	7043	341	8866
Формиране резерве	642	457	147	83	0	1329
Недостајуће резерве	-506	-191	933	6960	341	7537

31.12.2017.год

1.1. ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ПРОПИСАНИ ЗАКОНОМ О БАНКАМА

Р.Б.	ОПИС	ПРОПИСАНО	2017	2016	2015	2014	2013
1	Показатељ адекватности	Мин. 12%	16,7	13,10	13,20	13,00	13,40
2.	Показатељ улагања у лица која нису у фин. сектору и ос. сред.	Макс.50%	62,69	86,25	57,82	55,18	45,33
3.	Показатељ велике изложености банке	Макс. 300%	106,6	138,35	107,07	150,37	138,10
4.	Показатељ девизног ризика	Макс 30%	19	27,00	18,00	19,96	10,00



Графикон 1 /Билансна актива

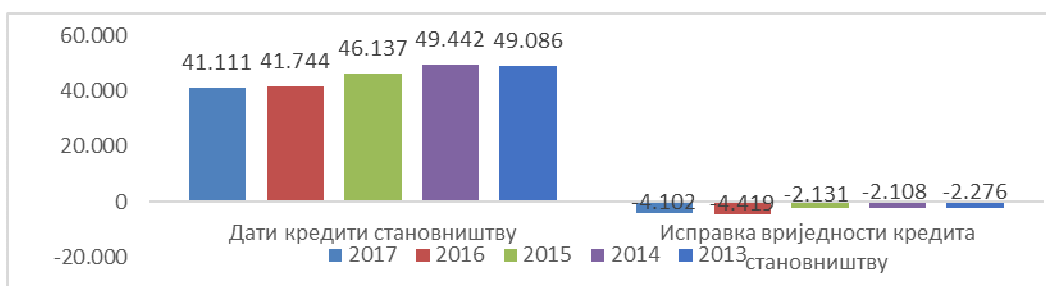
У периоду од 2013.год-до 2017.год. билансна актива је била највећа 2013.год. када је износила 254.215 хиљада КМ.

На дан 31.12.2017. године билансна актива Банке износи 177.954 хиљада КМ, што је повећање од 8.216 хиљада КМ или 4.84% у односу на исти период претходне године тј.на 31.12.2016.године.

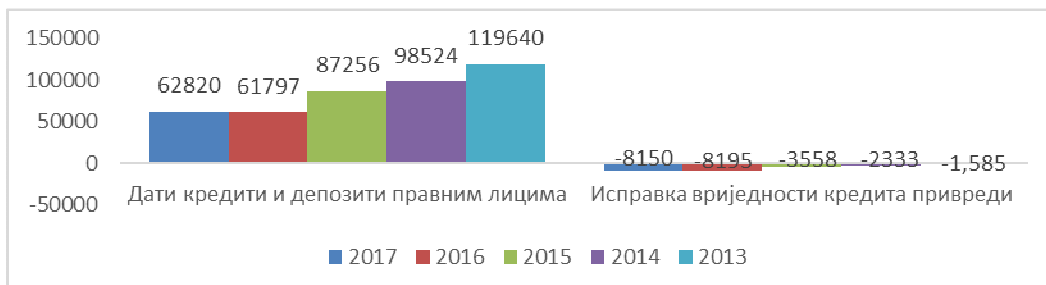


Графикон 2/Дати кредити и депозити комитентима

Кредити и депозити у извјештајном периоду од 2013-2017. Пад износа кредита и депозита од 2013. године када су били на максимуму па до 2016 .прекида се са 2017.када биљежи раст у односу на претходну годину. Однос кредита и депозита у 2017.године је 80.28% док је у 2016. износио 81.38%



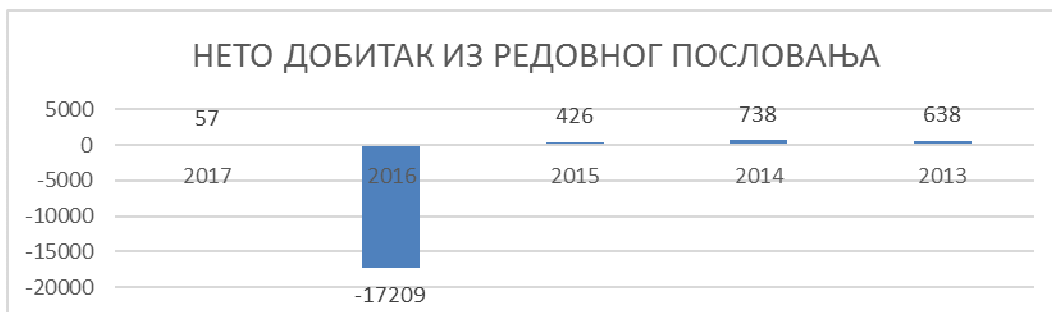
Графикон 3/Дати кредити становништву



Графикон 4/Дати кредити правним лицима

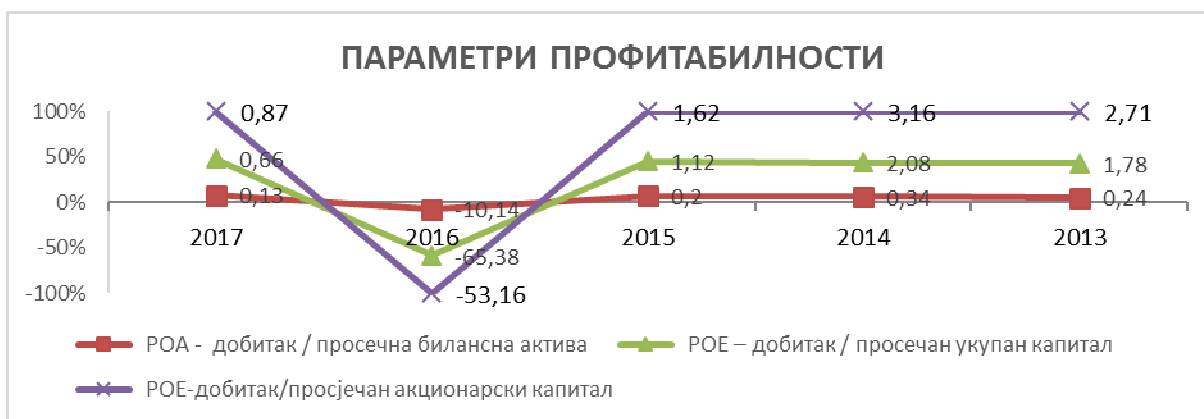
Кредити становништва износе 41.111 хиљада КМ, а исправке вриједности износе 4.102 хиљада КМ (нето вриједност кредита становништва је 37.009 хиљада КМ). Однос кредита становништва и депозита становништва је 37.99%

Кредити привреде износе 62.820 хиљада КМ, а исправке вриједности износе 8150 хиљада КМ (нето вриједност кредита привреде је 54.70 хиљада КМ). Однос кредита привреде и депозита привреде је 295,99%



Графикон 5/Нето добитак из редовног пословања

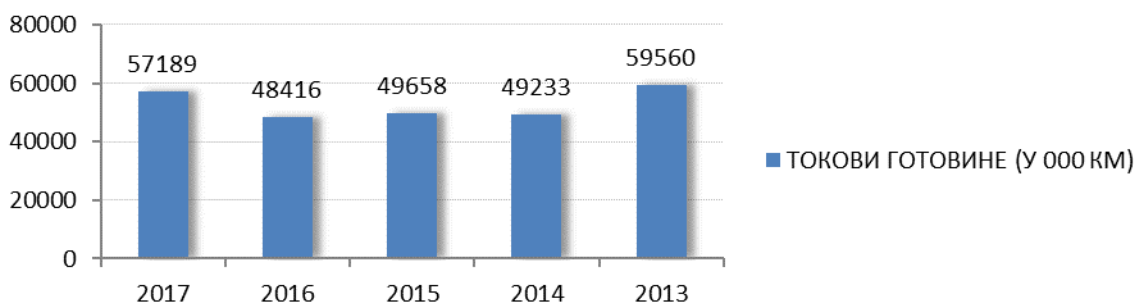
Банка је 2017. годину завршила са добитком од 57 хиљада КМ.



Графикон 6/Параметри профитабилности



Графикон 7 /Адекватност капитала

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ (У 000 КМ)

Графикон 8/Токови готовине
1.2 ПРОМЈЕНЕ НА АКЦИОНАРСКОМ КАПИТАЛУ У ПЕРИОДУ ОД 2013. ДО 2017. год.

Промјене на капиталу у периоду 2013.године до 2017.године се односе на повећање капитала докапитализацијом у износу 20 милиона КМ, следећом динамиком:

- од стране Фонда за реституцију РС (износ 2.500 хиљада КМ) и Акцијског фонда РС (износ 2.500 хиљада КМ) су извршене уплате средстава у децембру 2012.год. а Рјешење КХОВ је примљено у јануару 2013.године;

- у априлу 2015.године извршена је уплата 1000 хиљада КМ од стране Слободана и Мирославе Павловић (по 500 хиљада КМ);

- у децембру 2015.године извршена је уплата 2000 хиљаде КМ од стране Слободана и Мирославе Павловић (по 1000 хиљада КМ);

-у септембру 2016. Године извршена је уплата 6000 хиљада КМ од стране Компаније Слобомир ад Слобомир Бијељина.

Укупан акционарски капитал на крају 2016. године износи 32.375 хиљада КМ.

-у априлу 2017 губитак претходне године у износу 17.209 хиљада КМ покривен је из законских резерви 1.671 хиљада КМ, резерви из добити 2.907 и акционарског капитала 12.631 хиљада КМ.

-у јулу 2017 године извршена је уплата односно извршена је докапитализација у износу од 6.000 хиљада КМ од стране Мирославе Павловић

Већински акционари Банке су Компанија Слобомир ад Слобомир Бијељина са 18.09%, Слободан Павловић 18.79% и Мирослава Павловић 42.14% учешћа у укупном акционарском капиталу.

1.3 РУКОВОЂЕЊЕ И УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ
Надзорни одбор Банке

ИМЕ И ПРЕЗИМЕ	ФУНКЦИЈА
Милован Ерић	предсједник
Драган Риђошић	члан

Управа Банке

ИМЕ И ПРЕЗИМЕ	ФУНКЦИЈА
Бранислав Влачо	предсједник управе
Ружица Јанковић	члан управе

Вања Тосовић	члан	Петар Лазић	члан управе
Предраг Перковић	члан	Славко Студен	савјетник предсједника управе

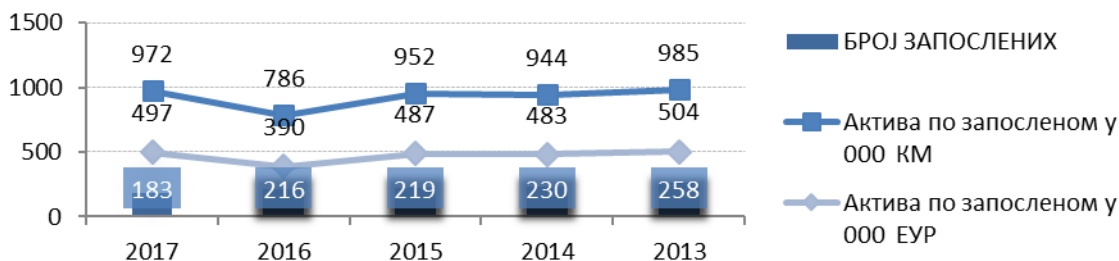
На дан 31.12.2017. године мрежу Банке, поред Централне чине 6 филијала и 27 организационих дијелова (експозитуре, агенције и шалтери).

Људски ресурси Банке

У 2017. години број запослених Банке је смањен за 33 радника у односу на 2016.годину. На крају 2017.године Банка има укупно 183 запослених, од којих:

- 1 доктор или 0,55% од укупног броја запослених,
- 8 магистара 4.37% од укупног броја запослених
- 91 запослених или 49,70% са високим образовањем,
- 8 са вишом школском спремом 4.38%
- 75 запослених или 40.98% са средњом школом

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



Графикон 7/Број запослених и актива по запосленом

У периоду од 2013.год. до 2017.год.највећи број запослених је био 2013.године (258 радника) и исте године актива по запосленом је била највећа и износила је 985 хиљада КМ по раднику.Од 2013.год. до 2017.год. број запослених се смањивао.

2. БИЛАНС СТАЊА ЗА 2017. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2016.ГОДИНУ

Актива Банке на дан 31.12.2017. године (у 000 КМ)

Р БР.	ОПИС БИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31.12.2017.	31.12.2016.	ИНДЕКСИ	% УЧЕШЋА У УК.АКТИВИ
1	2	3	4	5=(3/4)	6
	АКТИВА				
1	Готовина и готовински еквиваленти	22632	18130	124,83	12,72
2	Депозити и кредити –средства код ЦБ	34557	30286	114,10	19,42
3	Дати кредити- бруто (3.1+3.2+3.3)	103931	103541	100,38	58,40
3.1.	предузећа	62820	61797	101,66	35,30

3.2.	становништво	41111	41744	98,48	23,10
3.3.	Банке	0	0	0,00	0,00
4	<i>Исправка вриједности кредита</i>	-12252	-12614	97,13	-6,88
5	Дати кредити- нето(3- 3.4)	91679	90927	100,83	51,52
6	Хартије од вриједности	0	0	0,00	0,00
7	Остали пласмани	267	303	88,12	0,15
8	Пословни простор и остала фиксна актива	16364	17264	94,79	9,20
9	Потраживање за камату и накнаду -брuto	15690	13592	115,44	8,82
10	<i>Исправка вриједности камате</i>	-15372	-13300	115,58	-8,64
11	Потраживање за камату и накнаду -нето (9 -10)	318	292	108,90	0,18
12	Остала актива-нето	12137	13145	92,33	6,82
13	УКУПНА АКТИВА (1+2+5+6+7+8+11+12)	177954	169738	104,84	100,00

- Билансна актива Банке је у 2017. години повећана је за 8,216 хиљада КМ или 4,84% у односу на претходну годину.
- Бруто кредити дати комитентима су повећани за 390 хиљада КМ, односно 0,37%. На дан 31.12.2017. године укупни бруто пласмани комитентима износе 103.931 хиљада КМ, што чини 58.40% од укупне билансне активе.
- Поред пласмана комитентима, значајније учешће у активи чине депозити -средства код ЦБ (19,42 % билансне суме) .
- Улагања у хартија од вриједности у 2017. години није било, исто као и са 31.12.2016 године.
- На позицији Остали пласмани, евидентирана су средства дата Новој банци као депозит за обављање трансакција Master-carda у износу 267 хиљаде КМ.

Пасива Банке на дан 31.12.2017. години

(у 000 КМ)

Р. БР.	ОПИС БИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31.12.2017.	31.12.2016.	ИНДЕКСИ	% УЧЕШЋА У ПАСИВИ
1	2	3	4	5= (3:4)	6
1	ПАСИВА				
1	Обавезе по основу депозита	129457	127228	101,75	72,75
1.1.	предузећа	21227	23834	89,06	11,93
1.2.	становништво	108228	103388	104,68	60,82
1.3.	Банке	2	6	0,00	0,00
2	Примљени кредити	10973	10792	101,68	6,17
3	Резервисања	335	325	103,08	0,19
4	Обавезе за камату	62	110	56,36	0,03
5	Остале обавезе	3517	4962	70,88	1,98
6	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (1+2-3+4+5)	144344	143417	100,65	81,11
7	Акцијски капитал	25744	32375	79,52	14,47
8	Резерве капитала	4735	9826	48,19	2,66
9	Посебне резерве за процјењене губитке	1329	1329	100,00	0,75
10	Добитак	1802	-17209	-10,47	1,01
11	УКУПНО КАПИТАЛ (7+8+9+10.)	33610	26321	127,69	18,89
12	УКУПНА ПАСИВА (6+ 11)	177954	169738	104,84	100

- На дан 31.12.2017.год. депозити комитената износе 129.457 хиљада КМ, што чини 72,75% од укупне билансне пасиве и већи су за 2.229 хиљада КМ или у процентима за 1.75% 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 10973 хиљаде КМ.

Дати кредити комитентима и депозити комитената на дан 31.12.2017. године

(у 000 КМ)

Р. бр.	О П И С	СТАЊЕ 31.12.2017.	СТАЊЕ 31.12.2016.	Индекс
		1	2	3
I.	ДАТИ КРЕДИТИ	103931	103541	100,38
1	Дати кредити становништву*	41111	41744	98,48
2	<i>Исправка вриједности кредита становништву</i>	-4102	-4419	92,83
3	Дати кредити и депозити правним лицима	62820	61797	101,66
4	<i>Исправка вриједности кредита привреди</i>	-8150	-8195	99,45
5	<i>Укупно исправка вриједности за кредите</i>	-12252	-12614	97,13
6	ДАТИ КРЕДИТИ - НЕТО	91679	90927	100,83
II	ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА	129457	127228	101,75
1	Депозити становништва	108228	103389	104,68
2	Депозити правних лица	21229	23839	89,05

- Укупни кредити комитентима Банке на дан 31.12.2017. године износе 103.931 хиљада КМ и повећани су у односу на крај претходне године за 390 хиљаде КМ.
- Пласмани становништву су смањени за 633 хиљаде КМ, што у односу на претходну годину представља смањење од 1,52% а пласмани правним лицима су повећани за 1.023 хиљада КМ или 1.66%. Кредити становништву на крају 2017. године имају вриједност у бруто износу 41.111 хиљада КМ а у нето износу 37.009 хиљада КМ. Кредити правним лицима на крају 2017. године имају вриједност у бруто износу 62.820 хиљаде КМ, у нето износу 54.670 хиљада КМ.

Структура депозита:

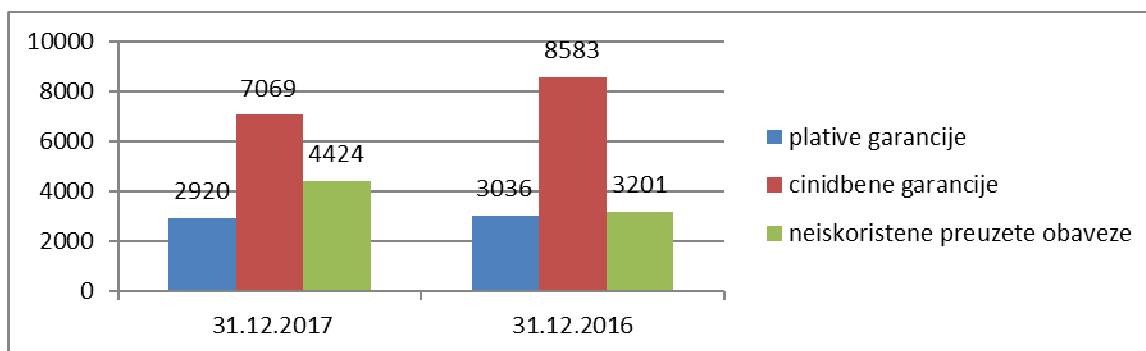
Укупни депозити Банке на дан 31.12.2017. године износе 129.457 хиљада КМ

- Девизни депозити укупно износе 63.132 хиљаде КМ или 48,77% укупних депозита и 35,47% укупне билансне пасиве, од чега депозити становништва износе 59.982 хиљада КМ.
- Штедни депозити износе 19.909 хиљада КМ
- Трансакциони депозити износе 43.686 хиљада КМ од чега су каматоносни 6.330 хиљада КМ, а некаматоносни 37.356 хиљада КМ.
- Орочени депозити износе 65.682 хиљаде КМ (каматоносни 63.755 хиљада КМ, а некаматоносни 2.107 хиљада КМ).

(000KM)

Р.бр.	ОПИС	31.12.2017	31.12.2016	Индекс
1	2	3	4	5=3/4
II	ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ	14413	14820	97,25
1	Плативе гаранције	2920	3036	96,18
2	Чинидбене гаранције	7069	8583	82,36
3	Непокривени акредитиви	0	0	0,00
4	Неискориштене преузете обавезе	4424	3201	138,21
5	Друге ванбилансне ставке по којима може доћи до плаћања	0	0	0,00
6	Непокривени акредитиви	0	0	0,00
III	ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈУ	0	0	0,00
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
	УКУПНО (II+III)	14413	14820	97,25

- Укупне ванбилансне ставке на дан 31.12.2017.године износе 14.413 хиљада КМ и мање су за 407 хиљада КМ односно смањене за 2.75% у односу на исти период претходне године (31.12.2016.год.).



Графикон 8/Vanbilansne stavke

3. БИЛАНС УСПЈЕХА ЗА 2017. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2016.ГОД.

(у 000 КМ)

Р.БР.	ОПИС БИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31.12.2017	31.12.2016	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=3/4
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
1.1.	Приходи од камата	10815	13248	81,63
1.2.	Расходи од камата	2456	3424	71,73
1	Добитак по основу камата	8359	9824	85,09
2.1.	Приходи од накнада и провизија	4627	5282	87,60
2.2.	Расходи накнада и провизија	624	529	117,96
2	Добитак по основу накнада и провизија	4003	4753	84,22

3	Нето приход/расходи од курсних разлика	288	169	170,41
4	Остали пословни приходи	1017	613	165,91
7	Нето приход/расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	1626	13353	12,18
8	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	7032	5559	126,50
9	Трошкови амортизације	1041	593	175,55
10	Оперативни и остали пословни расходи	3745	13063	28,67
11	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (од 1 до 10)	223	-17209	-1,30
12	Порез на добит	166	612	27,12
13	ДОБИТАК (од 11 до 12)	57	-17821	-0,32

Приходи и расходи по основу камата

Добитак по основу нето камате износи 8.359 хиљада КМ што у односу на исти период прошле године представља смањење од 4,91%.

У односу на прошлу годину, приходи од активних камата су мањи за 2.433 хиљада КМ или за 18.37%, док су расходи по основу пасивних камата смањени за 968 хиљада КМ или 28,27%.

У оквиру прихода по основу камата, највеће учешће имају приходи од камата по кредитима датих предузећима (5,943 хиљада КМ или 54,95%). У оквиру укупних расхода по каматама, највеће учешће се односи на камате на депозите становништва 2.325 (2,938 хиљада КМ или 94,85%)

Према методу процијењене наплативости:

-Просјечна активна каматна стопа су 8,46%

-Просјечна пасивна каматна стопа односи се на укупне депозите и примљене кредите 2,43%

Приходи и расходи по основу накнада

Добитак по основу накнада и провизија у 2017. години износи 4.627 хиљаде КМ и за 12,40% је мањи него у претходној години.

У односу на прошлу годину, приходи од накнада и провизија за банкарске услуге већи су за 20 хиљада КМ ,док су расходи по накнадама и провизијама већи за 488 хиљада КМ или за 16,22%.

Нето резултат промјене курсева 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 288 хиљаде КМ и у односу на исти период претходне године (169 хиљада КМ) већи су за 119 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.

Укупан износ недостајућих резерви на дан 31.12.2017. године износи 7.537 хиљада КМ.

Оперативни и остали пословни расходи

Оперативни и остали пословни расходи износе 11.818 хиљада КМ и обухватају: трошкове зараде, накнаде зарада и осталих личних расхода, трошкове амортизације, оперативне и остале пословне и непословне расходе .

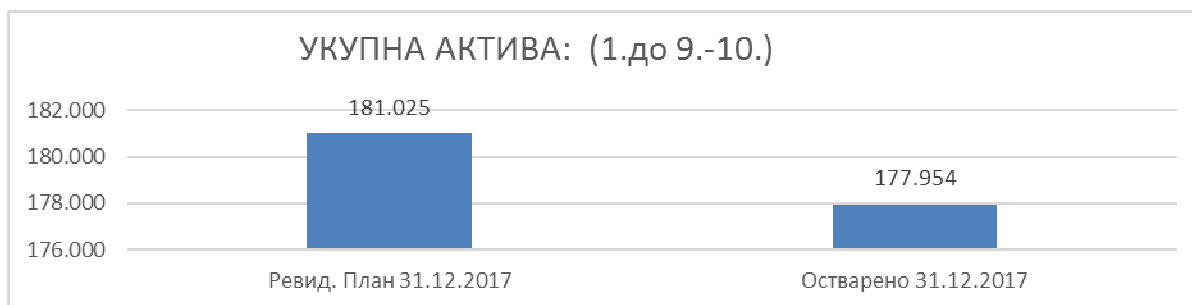
4. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ПЛАНА ЗА 2017. ГОДИНУ

Биланс стања у периоду од 01.01.2017 до 31.12.2017. године

(у 000 КМ)

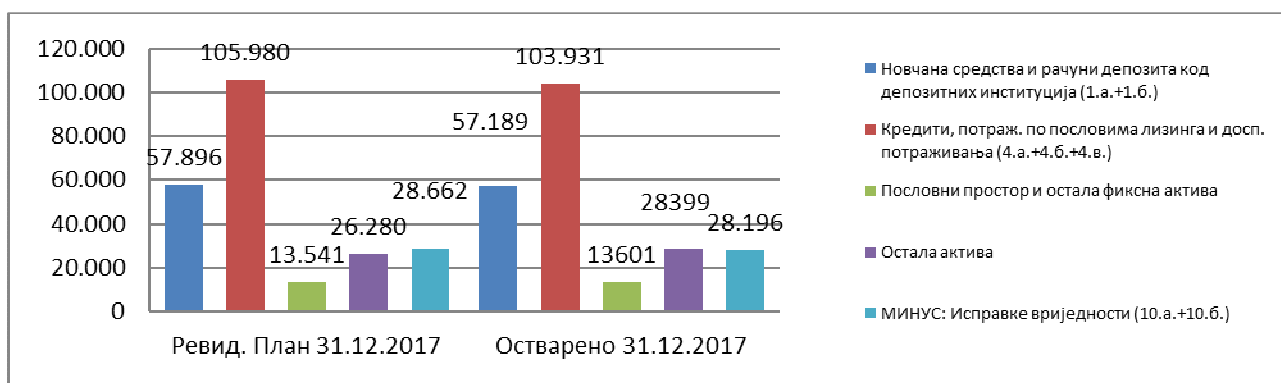
Ред.	О П И С	Ревид. План 31.12.2017	Остварено 31.12.2017	Разлика (остварено - рев.план)	Индекс оствађења рев. Плана
А К Т И В А					
		1	2	3(2-1)	4(2/1*100)
1.	Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција (1.а.+1.б.)	57.896	57.189	-707	98,78
1.а.	Готов новац и некаматносни рачуни депозита	24.000	23686	-314	98,69
1.б.	Каматносни рачуни депозита	33.896	33503	-393	98,84
2.	Вриједносни папири за трговање	0	0	0	0,00
3.	Пласмани другим банкама	269	267	-2	99,26
4.	Кредити, потраж. по пословима лизинга и досп. потраживања (4.а.+4.б.+4.в.)	105.980	103.931	-2.049	98,07
4.а.	Кредити	85.680	84606	-1.074	98,75
4.б.	Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0,00
4.в.	Доспјела потраживања по кредитима и послов лизинга	20.300	19325	-975	95,20
5.	Вриједносни папири који се држе до доспијећа	3.000	0	-3.000	0,00
6.	Пословни простор и остала фиксна актива	13.541	13601	60	100,44
7.	Остале некретнине	2.366	2408	42	101,78
8.	Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	355	355	0	100,00
9.	Остала актива	26.280	28399	2.119	108,06
10.	МИНУС: Исправке вриједности (10.а.+10.б.)	28.662	28.196	-466	98,37
10.а	Исправке вриједности за ставке позиције 4. Актине	11.800	12252	452	103,83
10.б.	Исправке вриједности за ставке Актине осим позиције 4.	16.862	15944	-918	94,56
11.	УКУПНА АКТИВА: (1.до 9.-10.)	181.025	177.954	-3.071	98,30
11.а	ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ	26.018	14413	-11.605	55,40
О Б А В Е З Е					
		Ревид. План 31.12.2017	Остварено 31.12.2017	Разлика (остварено - рев.план)	Индекс оствађења рев. Плана
12.	Депозити (12.а.+12.б.)	132.000	129.457	-2.543	98,07
12.а.	Каматносни депозити	80.520	74221	-6.299	92,18
12.б.	Некаматносни депозити	51.480	55236	3.756	107,30
13.	Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	0	0	0	0,00
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
14.	Узете позајмице од других банака	0	0	0	0,00
15.	Обавезе према Влади	0	0	0	0,00
16.	Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	13.000	10973	-2027	84,41
16.а.	са преосталим роком доспијећа до једне године	0	0	0	0,00
16.б.	са преосталим роком доспијећа преко једне године	13.000	10973	-2.027	84,41
17.	Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0	0	0

18.	Остале обавезе (18.а.+18.б.)	4.058	3914	-144	96,45
18.а.	Резерве на ставке ванбиланса	520	335	-185	64,42
18.б.	Остале обавезе	3.538	3579	41	101,16
19.	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ:	149.058	144.344	-4.714	96,84
КАПИТАЛ					
20.	Трајне приоритетне акције	6.000	6.000	0	100,00
21.	Обичне акције	19.744	19.744	0	100,00
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	1.248	1802	554	0,00
23.а	Добит текућег периода	0	0	0	0,00
24.	Резерве капитала	4.848	4735	-113	97,67
25.	Остали капитал	-1.202	0	1.202	0,00
26.	Резерве за кредитне губитке из добити по регулаторном захтјеву	1.329	1329	0	100,00
27.	УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 26.)	31.967	33.610	1.643	105,14
28.	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 27.)	181.025	177.954	-3.071	98,30
29.	ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ	26.018	14.413	-11.605	55,40



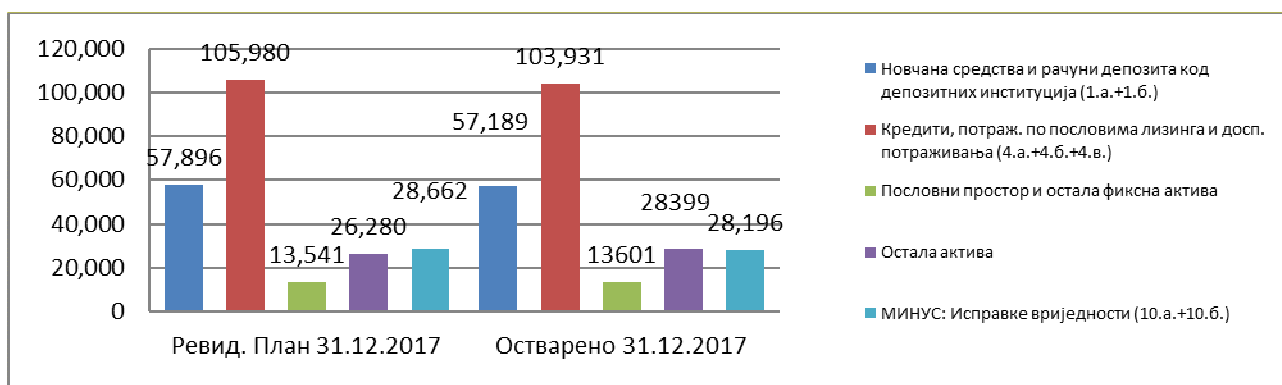
Графикон 9/Укупна актива

Укупна билансна актива на дан 31.12.2017. године износи 177.954 хиљада КМ и у односу на планирану вриједност мања је за 3.071 хиљада КМ односно за 1.70%.



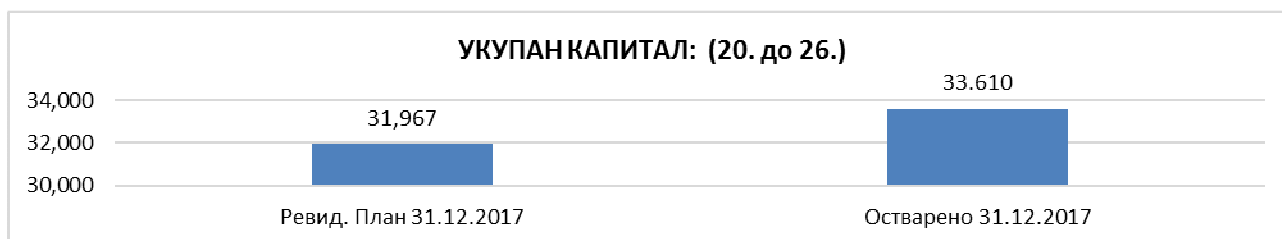
Графикон 10/Актива –планиране и остварене величине

- Новчана средства су 57.896 хиљада КМ или 32.13% укупне активе и мања су за 707 хиљаде КМ у односу на укупан план.
- Стање кредита је 103.931 хиљаде КМ и мања су за 2.049 хиљада КМ у односу на план.
- Доспјели кредити износе 19.325 хиљада КМ и мања су за 975 хиљада КМ у односу на план.
- Фиксна актива износи 16.009 хиљаде КМ и већа је за 102 хиљада КМ у односу на план.
- Остала актива износи 28.399 хиљада КМ. већа је за 2.119 хиљада КМ.
- Исправке вриједности износе 28.196 хиљаде КМ и мање су за 466 хиљаде КМ у односу на план.



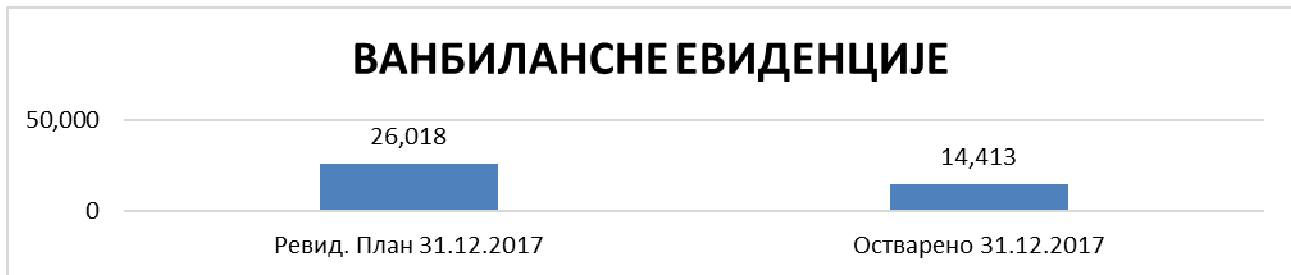
Графикон 11/Активa –планиране и остварене величине

- Депозити износе 129.457 хиљада КМ и мањи су за 2.543 хиљада у односу на план.
- Обавезе по узетим кредитима су 10.973 хиљаде КМ и веће су у односу на план за 2.027 хиљада КМ.
- Остале обавезе су 3.914 хиљада КМ и мање су у односу на план за 144 хиљаде КМ.



Графикон 12/Укупан капитал

Укупан капитал банке износи 33.610 хиљада КМ и већи је за 1.643 хиљада КМ у односу на план.



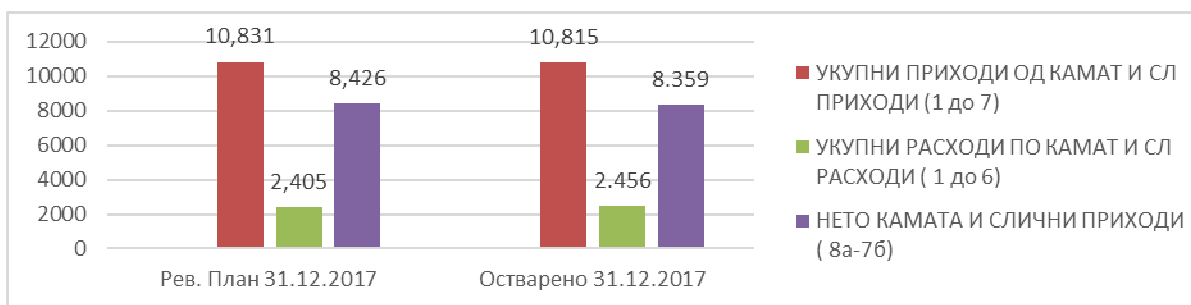
Графикон 13/Ванбилансне евиденције

Ванбилансна евиденција је 14.413 хиљада КМ и мања је у односу на план за 11.605 хиљада КМ.

Биланс успјеха у периоду од 01.01.2017 до 31.12.2017. године

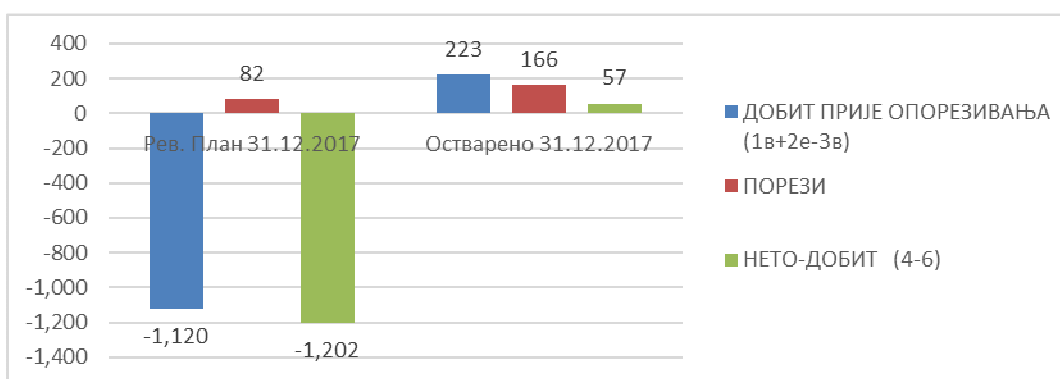
(у 000 КМ)

Р. бр	ОПИС	Рев. План 31.12.2017	Остварено 31.12.2017	Разлика (остварено - рев.план)	Индекс остварења рев. Плана
1.		1	2	3	4
	а) Приходи од камата и слични приходи				
	1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних и	1	1	0	100
	2) Пласмани другим банкама	0	0	0	0
	3) Кредити и послови лизинга	10,000	9,982	-18	99.82
	4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	55	51	-4	92.73
	5) Власнички вриједносни папири	0	0	0	0
	6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	25	25	0	100
	7) Остали приходи од камата и слични приходи	750	756	6	100.80
	8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТ И СЛ ПРИХОДИ	10,831	10,815	-16	99.85
	б) Расходи по каматама и слични расходи				
	1) Депозити	2,400	2,450	50	102.08
	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	5	6	1	120.00
	5) Субординисани дугови и субординисане обавезе	0	0	0	0.00
	6) Остали расходи по каматама и слични расходи	0	0	0	0.00
	7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТ И СЛ РАСХОДИ	2,405	2,456	51	102.12
	в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (8а-7)	8,426	8,359	-67	99.20
2.	ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ				
	а) Приходи из пословања са девизама	1,137	1,129	-8	99.30
	б) Накнаде по кредитима	35	38	3	108.57
	в) Накнаде по ванбилансним пословима	240	243	3	101.25
	г) Накнаде за извршене услуге	3,178	3,218	40	101.26
	д) Приход из послова трговања	0	0	0	0.00
	ђ) Остали оперативни приходи	12,499	1,384	-11,115	11.07
	е) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (а до њ)	17,089	6,012	-11,077	35.18
3.	НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ				
	а) Пословни и директни расходи				
	1) Трошкови исправ вријед за ставке ризичног биланса и резерве за ставке ризичног	12,903	1,706	-11,197	13.22
	2) Остали пословни и директни трошкови	650	624	-26	96.00
	3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ	13,553	2,330	-11,223	17.19
	б) Оперативни расходи				
	1) Трошкови плата и доприноса	4,685	4,682	-3	99.94
	2) Трошкови посл простора, остале фиксне активе	3,338	3,392	54	101.62
	3) Остали оперативни трошкови	5,059	3,744	-1,315	74.01
	4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	13,082	11,818	-1,264	90.34
	в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ (3а-4)	26,635	14,148	-12,487	53.12
4	ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в+2е-3в)	-1,120	223	1,343	-19.91
5	ГУБИТАК (1в + 2е - 3в)	0	0	0	0.00
6	ПОРЕЗИ	82	166	84	202.44
7	Добит по осн повећ одлож пор сред и смањења одлож	0	0		0.00
8	Губитак по осн смањ одлож пор сред и повећ одлож	0	0		0.00
9	НЕТО-ДОБИТ (4-6)	-1,202	57	1,259	-4.74
10	НЕТО-ГУБИТАК (5+6-7+8)	0	0	0	0.00



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

- Остварени добитак по основу камата износи 10.815 хиљада КМ и у односу на план мање је за 16 хиљада КМ или за 0.15 %
- У периоду јануар - децембар 2017. године остварена је **брuto добит** кроз биланс успјеха у износу од 223 хиљада КМ
- У периоду јануар - децембар 2017. године остварена је **нето добит** кроз биланс успјеха у износу од 57 хиљада КМ



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

6. ЗАКЉУЧАК

На основу презентованих података за 2017.годину очигледно је да је Банка поред кредитног ризика и ризика ликвидности као изведеног ризика, највише била изложена репутационом ризику. Ово је нарочито било изражено у периоду до момента докапитализације када је и депозитни портфолио Банке у другом кварталу године био смањен. Међутим, након докапитализације, дошло је до нових орочења депозита а повећан је и проценат реорочења што указује да се код клијената враћа повјерење у нашу Банку.

Висина признатог капитала обрачунатог у складу са захтјевима Агенције за банкарство Републике Српске је у износу од 20,534 хиљаде КМ и изнад је прописаног минимума од 15.000 хиљада КМ.

Банка је и поред глобалних проблема и привредних нестабилности одржала адекватност капитала на приближно истом нивоу као и претходних година.

Банка ће у будућем периоду уложити додатне напоре у наплати пласмана, продаји стечене материјалне активе као и фиксне активе и побошању адекватност капитала.

Бијељина, април 2018.год.

Директор рачуноводства и извјештавања

Јадранка Марковић

БИЛАНС СТАЊА								
(Извјештај о финансијском положају)								
на дан 31.12. 2017. године								
						у КМ		
Група рачуна, рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године		Износ претходне године (почетно стање)	
					Бруто	Исправка вриједности		Нето (4-5)
1	2	3			4	5	6	7
	АКТИВА							
	А. ТЕКУЋА СРЕДСТВА (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0	0	1	190,148,224	28,203,046	161,945,178	152,830,775
00, 03, 05, 07 и 09	1. Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања (003 до 007)	0	0	2	24,724,155	573,190	24,150,965	18,856,932
000 до 009	а) Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути	0	0	3	5,030,703	0	5,030,703	5,653,317
030 до 039	б) Остала потраживања у домаћој валути	0	0	4	1,340,425	517,007	823,418	336,516
050 до 059	в) Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути	0	0	5	18,065,157	56,183	18,008,974	12,601,916
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	245,872	0	245,872	223,185
01 и 06	2. Депозити и кредити у домаћој и иностраној валути (009 + 010)	0	0	8	34,050,709	0	34,050,709	30,059,160
010 до 019	а) Депозити и кредити у домаћој валути	0	0	9	34,050,709	0	34,050,709	30,059,160
060 до 069	б) Депозити и кредити у иностраној валути	0	1	0	0	0	0	0
02 и 08	3. Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања (012 + 013)	0	1	1	15,856,675	15,372,126	484,549	468,645
020 до 029	а) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути	0	1	2	15,856,577	15,372,126	484,451	465,757
080 до 089	б) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у иностраној валути	0	1	3	98	0	98	2,888
10,11 и 20	4. Дати кредити и депозити (015 до 017)	0	1	4	70,672,885	3,512,370	67,160,515	62,945,494
100 до 109	а) Дати кредити и депозити у домаћој валути	0	1	5	19,079,744	379,575	18,700,169	15,280,102
112 до 119	б) Дати кредити и депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	1	6	51,326,424	3,132,795	48,193,629	47,361,935
200 до 209	в) Дати кредити и депозити у иностраној валути	0	1	7	266,717	0	266,717	303,457
12,13 и 22	5. Хартије од вриједности (019 до 021)	0	1	8	355,378	0	355,378	355,378
120 до 129	а) ХОВ у домаћој валути	0	1	9	352,200	0	352,200	352,200
130 до 139	б) ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	0	0	0	0	0
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	33,651,379	8,739,590	24,911,789	28,418,729
150 до 159	а) Остали пласмани у домаћој валути	0	2	3	146,803	70,800	76,003	87,763
160 до 169	б) Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	4	0	0	0	0
180 до 189	в) Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у домаћој валути	0	2	5	33,378,452	8,668,790	24,709,662	28,197,288
190 до 199	г) АВР у домаћој валути	0	2	6	120,371	0	120,371	129,535
250 до 259	д) Остали пласмани у иностраној валути	0	2	7	0	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	5,753	0	5,753	4,143
320 до 325, дио 329	7. Залихе	0	3	0	932,258	5,770	926,488	11,432,342
350	8. Стална средства намијењена продаји	0	3	1	9,904,785	0	9,904,785	294,095
351	9. Средства пословања које се обуставља	0	3	2	0	0	0	0
352 и 359	10. Остала средства	0	3	3	0	0	0	0
360 и 369	11. Аконтациони порез на додатну вриједност	0	3	4	0	0	0	0
	Б. СТАЛНА СРЕДСТВА (036+041+047)	0	3	5	25,959,221	9,950,630	16,008,591	16,907,563
30	1. Основна средства и улагања у некретнине (037 до 040)	0	3	6	25,000,611	9,201,087	15,799,524	16,767,114
300 до 303, 306, дио 309	а) Основна средства у власништву банке	0	3	7	22,526,863	9,201,087	13,325,776	14,285,315
304, дио 309	б) Улагања у некретнине	0	3	8	2,407,705	0	2,407,705	2,415,756
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	66,043	0	66,043	66,043
31	2. Нематеријална средства (042 до 046)	0	4	1	958,610	749,543	209,067	140,449
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	917,538	749,543	167,995	108,178
317 и 318	д) Аванси и нематеријална средства у припреми	0	4	6	41,072	0	41,072	32,271
37	3. Одложена пореска средства	0	4	7	0	0	0	0
	В. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+035)	0	4	8	216,107,445	38,153,676	177,953,769	169,738,338
90 до 93	Г. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0	4	9	14,413,433	0	14,413,433	14,819,788
	Д. УКУПНА АКТИВА (048+049)	0	5	0	230,520,878	38,153,676	192,367,202	184,558,126

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
1	2	3			4	5
	ПАСИВА				144,343,739	143,417,577
	А. ОБАВЕЗЕ (102+106+109+113)	1	0	1		
40, 41 и 50	1. Обавезе по основу депозита и кредита (103 до 105)	1	0	2	140,467,977	138,026,475
400 до 409	а) Обавезе по основу кредита и депозита у домаћој валути	1	0	3	47,934,600	47,252,401
411 до 419	б) Обавезе по основу кредита и депозита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	0	4	29,361,960	28,979,735
500 до 509	в) Обавезе по основу кредита и депозита у иностраној валути	1	0	5	63,171,417	61,794,339
42 и 52	2. Обавезе за камату и накнаду (107+108)	1	0	6	62,195	110,002
420 до 422	а) Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути	1	0	7	58,947	92,915
520 и 522	б) Обавезе за камату и накнаду у иностраној валути	1	0	8	3,248	17,087
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	0	0
440 до 442	б) Обавезе по основу ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	1	1	0	0
530 до 532	в) Обавезе по основу ХОВ у иностраној валути	1	1	2	0	0
45 до 49, 55, 58 и 59	4. Остале обавезе и ПВР (114 до 124)	1	1	3	3,813,567	5,281,100
450 и 451	а) Обавезе по основу зарада и накнада зарада	1	1	4	0	0
454, 455, 460 до 464, 466 до 469	б) Остале обавезе у домаћој валути, осим обавеза за порезе и доприносе	1	1	5	519,190	1,833,212
452 и 453, 476, 477	в) Обавезе за порезе и доприносе, осим текућих и одложених обавеза за порез на добит	1	1	6	18,475	26,736
475	г) Обавезе за порез на добит	1	1	7	31,670	1,121
465	д) Одложене пореске обавезе	1	1	8	53,578	
470 до 474	ђ) Резервисања	1	1	9	546,596	594,956
480 до 486	е) ПВР у домаћој валути	1	2	0	1,269,469	1,403,655
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	0	0
550 до 559	з) Остале обавезе у иностраној валути	1	2	2	19,389	17,286
580 до 585	и) ПВР у иностраној валути	1	2	3	1,355,200	1,404,134
590 до 599	ј) Обавезе по основу комисионих послова, доспјелих и субординираних обавеза и текућа доспијећа у иностраној валути	1	2	4	0	0
	Б. КАПИТАЛ (126+132+138+142-148)	1	2	5	33,610,030	26,320,761
80	1. Основни капитал (127+128+129-130-131)	1	2	6	25,744,179	32,375,231
800	а) Акцијски капитал	1	2	7	25,744,179	32,375,231
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	1,328,534	5,906,912
810	а) Резерве из добити	1	3	3	0	2,907,437
811	б) Остале резерве	1	3	4	0	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	4,734,570	5,248,048
820	а) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних улагања	1	3	9	4,734,570	5,248,048
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	1,802,747	0
830	а) Добитак текуће године	1	4	3	57,675	0
831	б) Нераспоређени добитак из ранијих година	1	4	4	1,745,072	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	0	17,209,430
840	а) Губитак текуће године	1	4	9		17,209,430
841	б) Губитак из ранијих година	1	5	0		
	В. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+125)	1	5	1	177,953,769	169,738,338
95 до 98	Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	1	5	2	14,413,433	14,819,788
	Д. УКУПНА ПАСИВА (152 + 152)	1	5	3	192,367,202	184,558,126

БИЛАНС УСПЈЕХА	
(Извјештај о укупном резултату у периоду)	
01.01.2017. до 31.12.2017.г.	

Група Рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			ИЗНОС	
					Текућа	Претходна
					година	година
1	2	3			4	5
	А. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА					
70	1. Приходи од камата (202 до 204)	2	0	1	10,007,046	13,248,481
700, 701 и 702	а) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2	0	2	2,271,718	4,161,391
703, 704 и 705	б) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2	0	3	7,734,306	9,086,176
706, 707 и 708	в) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	2	0	4	1,022	914
60	2. Расходи камата (206 до 208)	2	0	5	2,456,446	3,423,635
600, 601 и 602	а) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2	0	6	713,829	1,344,742
603, 604 и 605	б) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2	0	7	71,291	262,772
606, 607 и 608	в) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	2	0	8	1,671,326	1,816,121
	3. Нето приходи од камата (201-205)	2	0	9	7,550,600	9,824,846
	4. Нето расходи камата (205-201)	2	1	0		
71	5. Приходи од накнада и провизија (212 до 214)	2	1	1	5,383,634	5,282,350
710 и 711	а) Приходи од услуга платног промета	2	1	2	2,935,562	2,824,272
712 и 713	б) Приходи од провизија	2	1	3	1,451,029	1,473,434
718 и 719	в) Приходи од осталих накнада	2	1	4	997,043	984,644
61	6. Расходи од накнада и провизија (216 до 218)	2	1	5	624,332	529,490
610 и 611	а) Расходи накнада и провизија у домаћој валути	2	1	6	430,721	402,984
615 и 616	б) Расходи накнада и провизија у иностраној валути	2	1	7	97,540	76,294
617	в) Расходи осталих накнада и провизија	2	1	8	96,071	50,212
	7. Нето приходи по основу накнада и провизија (211-215)	2	1	9	4,759,302	4,752,860
	8. Нето расходи по основу накнада и провизија (215-211)	2	2	0		
72	9. Добити по основу продаје ХОВ и удјела (222 до 225)	2	2	1	0	
720	а) Добити по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	2	2	2	0	
721	б) Добити по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2	2	3	0	
722	в) Добити по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2	2	4	0	
723	г) Добити по основу продаје удјела (учешћа)	2	2	5	0	
62	10. Губици по основу продаје ХОВ и удјела (227 до 230)	2	2	6	0	
620	а) Губици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	2	2	7	0	
621	б) Губици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2	2	8	0	
622	в) Губици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2	2	9	0	
623	г) Губици по основу продаје удјела (учешћа)	2	3	0	0	
	11. Нето добити по основу продаје ХОВ и удјела (учешћа) (221-226)	2	3	1	0	
	12. Нето 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	12,309,902	14,577,706
	14. ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА	2	3	4		

		(205+215+226-201-211-221)				
	Б. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
74 и 76	1. Приходи из оперативног пословања (236 до 240)	2	3	5	12,927,392	25,620,252
740	а) Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	2	3	6	12,004,753	25,381,874
741	б) Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	2	3	7	754,145	207,098
742	в) Приходи од укидања резервисања за обавезе	2	3	8	168,494	31,280
743	г) Приходи од укидања осталих резервисања	2	3	9	0	0
760	д) Приходи по основу лизинга	2	4	0	0	0
761	ђ) Остали приходи из оперативног пословања	2	4	1	0	0
64, 65 и 66	2. Расходи из оперативног пословања (242 до 255)	2	4	2	24,590,028	54,162,972
640	а) Расходи индиректних отписа пласмана	2	4	3	13,709,286	38,437,972
641	б) Расходи резервисања за ванбилансне позиције	2	4	4	733,970	521,462
642	в) Расходи по основу резервисања за обавезе	2	4	5	109,671	13,697
643	г) Расходи осталих резервисања	2	4	6		0
650 до 653	д) Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	2	4	7	4,245,583	5,202,389
654	ђ) Трошкови накнада за привремене и повремене послове	2	4	8	26,080	82,856
655	е) Остали лични расходи	2	4	9	409,916	273,932
660	ж) Трошкови материјала	2	5	0	453,889	452,041
661	з) Трошкови производних услуга	2	5	1	1,896,659	2,334,371
662	и) Трошкови амортизације	2	5	2	1,041,019	592,992
663	ј) Расходи по основу лизинга	2	5	3		0
664	к) Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2	5	4	1,720,668	5,762,954
665	л) Трошкови по основу пореза и доприноса	2	5	5	236,329	467,425
666	љ) Остали трошкови	2	5	6	6,958	20,881
	3. ДОБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (235-241)	2	5	7	0	
	4. ГУБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (241-235)	2	5	8	11,662,636	28,542,720
	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
77	1. Остали приходи (259 до 265)	2	5	9	861,149	508,092
770	а) Приходи од наплаћених отписаних потраживања	2	6	0	134,293	49,008
771	б) Добити од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	1	50,075	114,765
772	в) Приходи од смањења обавеза	2	6	2	208	853
776	г) Приходи од дивиденди и учешћа	2	6	3	51,405	24,021
777	д) Вишкови	2	6	4	11,292	100
778	ђ) Остали приходи	2	6	5	613,876	319,345
779	е) Добити од обустављеног пословања	2	6	6	0	0
67	2. Остали расходи (267 до 273)	2	6	7	1,563,989	1,146,328
670	а) Расходи по основу директног отписа потраживања	2	6	8	616,559	663,163
671	б) Губити од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	9	909,402	372,209
672	в) Губити по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	2	7	0	20,555	2,804
676	г) Мањкови	2	7	1	195	0
677	д) Отпис залиха	2	7	2		0
678	ђ) Остали расходи	2	7	3	17,278	106,096
679	е) Губити од обустављеног пословања	2	7	4	0	2,056
	3. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (258-266)	2	7	5	0	
	4. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (266-258)	2	7	6	702,840	638,236
	Г. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (233+256+274-234-257-275)	2	7	7	0	0
	Д. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (234+257+275-233-256-274)	2	7	8	55,574	14,603,250
	Ђ. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА					
73 и 78	1. Приходи од промјене вриједности имовине и обавеза (279 до 283)	2	7	9	1,691,931	1,870,984
730	а) Приходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	0	0	0

731	б) Приходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	1	0	0
732	в) Приходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	2	0	0
733	г) Приходи од промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања	2	8	3	207,805	129,370
780	д) Приходи од позитивних курсних разлика	2	8	4	1,484,126	1,741,614
63 и 68	2. Расходи од промјене вриједности имовине и обавеза (285 до 289)	2	8	5	1,412,238	4,477,164
630	а) Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	6		0
631	б) Расходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	7	0	14,893
632	в) Расходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	8		
633	г) Расходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања	2	8	9	215,856	2,889,840
680	д) Расходи по основу негативних курсних разлика	2	9	0	1,196,382	1,572,431
	Е. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ					
	ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (278-284)	2	9	1	279,693	
	Ж. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ					
	ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (284-278)	2	9	2	0	2,606,180
	И. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА					
	1. Добитак прије опорезивања (276+290–277–291))	2	9	3	224,119	
	2. Губитак прије опорезивања (277+291–276–290)	2	9	4		17,209,430
	Ј. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ					
850	1. Порез на добит	2	9	5	111,866	
851	2. Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	9	6	0	
852	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза	2	9	7	53,578	
	К. НЕТО ДОБИТАК И ГУБИТАК					
83	1. Нето добитак текуће године (292+295–294–296) или (295–293–294–296)	2	9	8	58,675	0
84	2. Нето губитак текуће године (293+294+296–295) или (294+296–292–295)	2	9	9		17,209,430
	Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ					
	1. Добици утврђени директно у капиталу (300 до 305)	3	0	0	0	
	а) Добици по основу смањења ревалоризационих резерви на основним средствима и нематеријалним улагањима	3	0	1		
	б) Добици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	2		
	в) Добици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	3	0	3		
	г) Актуарски добици од планова дефинисаних примања	3	0	4		
	д) Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	0	5		
	ђ) Остали добици утврђени директно у капиталу	3	0	6		
	2. Губици утврђени директно у капиталу (307 до 311)	3	0	7		
	а) Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	8		
	б) Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	3	0	9		
	в) Актуарски губици од планова дефинисаних примања	3	1	0		
	г) Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	1	1		
	д) Остали губици утврђени директно у капиталу	3	1	2		
	Љ. НЕТО ДОБИЦИ ИЛИ НЕТО ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ОСТАЛОГ УКУПНОГ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ					
	(299 – 306) или (306 – 299)	3	1	3	0	
	Н. ПОРЕЗ НА ДОБИТ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ					
		3	1	4	0	
	Њ. ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ (312 ± 313)					
		3	1	5	0	

O. УКУПАН РЕЗУЛТАТ ЗА ОБРАЧУНСКИ ПЕРИОД					
1. Укупан нето добитак у обрачунском периоду (297 ± 314)	3	1	6	58,675	0
2. Укупан нето губитак у обрачунском периоду (298 ± 314)	3	1	7	0	17,209,430
Дио нето добити/губитка који припада већинским власницима	3	1	8		
Дио нето добити/губитка који припада мањинским власницима	3	1	9		
Обична зарада по акцији	3	2	0		
Разријеђена зарада по акцији	3	2	1		0
Просјечан број запослених на основу часова рада	3	2	2	210	218
Просјечан број запослених на основу стања на крају периода	3	2	3	190	218

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ					
(Извјештај о токовима готовине)					
за период од <u>01.01. до 31.12.2017</u> године					
					(у КМ)
Ред ни	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС		
			Текућа	Претходн	
1	2	3	4	5	
1	НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ				
1.1	Примици камата, накнада и провизија по кредитима и пословима лизинга	(+)	401	12,594,309	13,449,236
1.2	Исплате камата	(-)	402	1,286,417	3,607,443
1.3	Наплате по кредитима који су раније били отписани (главница и камата)	(+)	403	65,906	21,616
1.4	Новчане исплате запосленим и добављачима	(-)	404	9,282,633	10,987,681
1.5	Исплате по ванбилансним уговорима	(-)	405		
1.6	Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	406	-1,071,292	-676,070
	(Повећање) смањење у оперативној активи		407		
1.7	Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	(+)(-)	408	-379,471	21,599,732
1.8	Рачуни депозита код државних институција -пр описи и монетарни захтјеви-	(+)(-)	409	0	
1.9	Депозити клијената	(+)(-)	410	2,228,577	-29,372,528
1.10	Плаћени порез на добит	(-)	411	48,634	210,000
A	Нето новчана средства из пословних активности	(+)(-)	412	2,820,345	-9,783,138
2	НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА				
2.1	Краткорочни пласмани финансијским институцијама	(+)(-)	413		
2.2	Примици камата	(+)	414		
2.3	Примици дивиденди	(+)	415	-263,706	24,021
2.4	Улагања у вриједносне папире који се држе до доспијећа	(-)	416		
2.5	Наплативи доспјели вриједносни папир и који се држе до доспијећа	(+)	417	51,405	
2.6	Куповина (продаја) нематеријалне активе	(+)(-)	418		
2.7	Куповина (продаја) материјалне активе	(+)(-)	419		580,322
2.8	Стицање (продаја) учешћа у субсидијарним лицима	(+)(-)	420		
2.9	Стицање (продаја) учешћа у другим повезаним предузећима	(+)(-)	421		
2.10	Кредити (поврат кредита) субсидијарним лицима	(+)(-)	422	-73,263	
2.11	Кредити (поврат кредита) другим повезаним предузећима	(+)(-)	423		
2.12	Куповина(продаја) других улагања	(+)(-)	424		
2.13	Исплате по ванбилансним уговорима	(-)	425		
2.14	Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	426		
Б	Нето новчана средства из улагачких активности	(+)(-)	427	-285,564	604,343
3	НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА				
3.1	Примици од издавања акција	(+)	428	6,000,000	6,103,300
3.2	Реоткуп акција	(-)	429		
3.3	Куповина властитих акција	(-)	430		
3.4	Камата плаћена на позајмице	(-)	431	1,330	160,670
3.5	Узете позајмице	(+)	432	2,050,024	3,178,977
3.6	Поврат позајмица	(-)	433	1,869,491	1,191,139
3.7	Исплата дивиденди	(-)	434		
3.8	Исплата по ванбилансним уговорима	(-)	435		
3.9	Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	436		
В	Нето новчана средства од финансијских активности	(+)(-)	437	6,179,203	7,930,468
4	НЕТО ПОРАСТ НС и НЕ ** (А+Б+В)	(+)(-)	438	8,713,984	-1,248,327
5	НС и НЕ НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА	(+)(-)	439	48,416,087	49,658,366
6	ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНИХ КУРСЕВА НС и НЕ	(+)(-)	440	58,496	6,048
7	НС и НЕ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (4+5+6)	(+)(-)	441	57,188,567	48,416,087

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период који се завршава на дан 31.12.2017 године

(у конвертибилним маркама)

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и удјели у друштву са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добитци/ губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве, заштита готовинских токова)	Акумулисани нераспоређени добитак/ непокривени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Стање на дан 31.12.2015 год.	901	26,375,231	4,877,072	0	6,544,847	210,496	38,007,646	0	38,007,646
2. Ефекти промјена у рачунов. политикама	902								
3. Ефекти исправке грешака	903								
Поново исказано стање на дан 01.01.2016. год. (901 ± 902 ± 903)	904	26,375,231	4,877,072	0	6,544,847	210,496	38,007,646	0	38,007,646
4. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905		370,976				370,976		370,976
5. Нереализовани добитци/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	906						0		0
6. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	907						0		0
7. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	908						-17,209,430	-17,209,430	-17,209,430
8. Нето добитци/губици периода признати директно у капиталу	909						0	0	0
9. Објављене дивиденде и други видови распојеле добитка и покриће губитка	910						848,431	848,431	848,431
видови повећања или смањења основног капитала	911	6,000,000				0	0	6,000,000	6,000,000
11. Стање на дан 31.12.2016. год./ 01.01.2017. год. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	32,375,231	5,248,048	0	6,544,847	-17,847,365	26,320,761	0	26,320,761
12. Ефекти промјена у рачунов. политикама	913						0		0
13. Ефекти исправке грешака	914					1,258,683	1,258,683		1,258,683
14. Поново исказано стање на дан 01.01.2017. год. (912 ± 913 ± 914)	915	32,375,231	5,248,048	0	6,544,847	-16,588,682	27,579,444	0	27,579,444
15. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916		-513,478				-513,478		-513,478
16. Нереализовани добитци/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	917						0		0
17. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	918						0		0
18. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	919						57,675	57,675	57,675
19. Нето добитци/губици периода признати директно у капиталу	920					-636,936	1,124,324	487,388	487,388
20. Објављене дивиденде и други видови распојеле добитка и покриће губитка	921	-12,631,052				-4,578,378	17,209,430	0	0
видови повећања или смањења основног капитала	922	6,000,000					6,000,000		6,000,000
22. Стање на дан 31.12.2017. год. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	25,744,179	4,734,570	0	1,329,533	1,802,747	33,611,029	0	33,611,029

ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ
на дан 31.12.2017. године

(у КМ)

Редни број	ОПИС ПОЗИЦИЈЕ	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
1.	Неопозиве обавезе за давање кредита	4,423,943	3,201,343
1.1.	Оригинална обавеза за давање кредита		
1.2.	Текући неискоришћени износ одобрених кредита	4,423,943	3,201,343
2.	Купљена потраживања по датим кредитима		
3.	Кредити осигурани инструментом за осигурање наплате	0	0
3.1.	Кредити осигурани посебни депозитом		
3.2.	Кредити осигурани некретнинама		
3.3.	Кредити осигурани другим колатералом		
4.	Вриједносни папири у трезору	0	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	0	0
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	9,989,490	11,618,445
9.1.	Издате плативе гаранције	2,920,544	3,035,929
9.2.	Издате чинидбене гаранције	7,068,946	8,582,516
9.3.	Остале врсте гаранција		
10.	Издате мјенице и дати авали	0	0
10.1.	Издате мјенице		
10.2.	Дати авали		
11.	Ностро финансијске активности везане за процес наплате	0	0
11.1.	Наплата финансијских инструмената		
11.2.	Остале активности наплате у току		
12.	Текући уговори за трансакције са девизама	0	0
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		
	УКУПНО (1 до 13)	14,413,433	14,819,788

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

