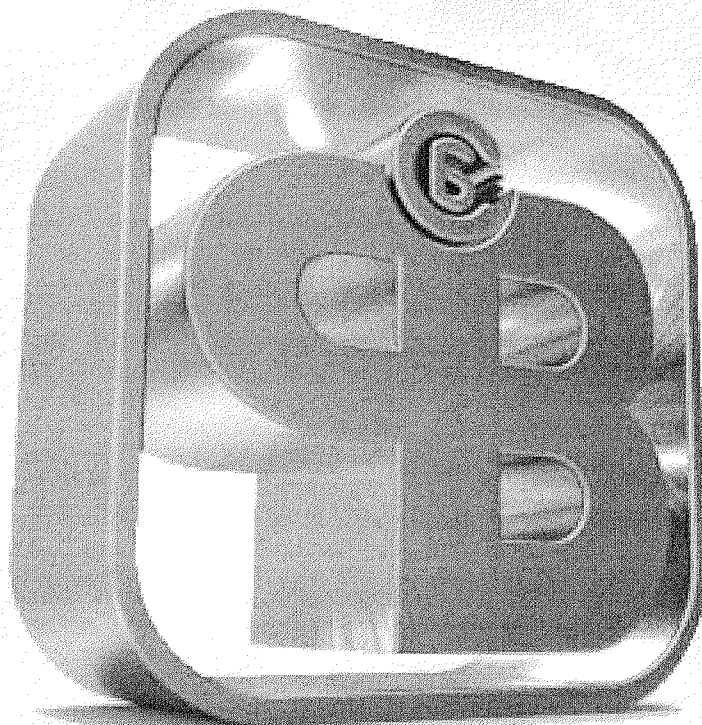


ГОДИШЊИ ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2018. ГОДИНУ



PB Pavlović
International Bank

БИЈЕЉИНА

Фебруар 2019. године

САДРЖАЈ

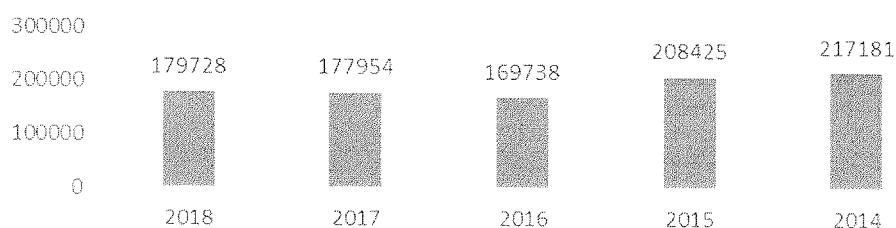
1.	ПРЕГЛЕД ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ У ПЕРИОДУ ОД 2014. ДО 2018. ГОДИНЕ	3
1.1	ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ПРОПИСАНИ ЗАКОНОМ О БАНКАМА	3
1.2	ПРОМЈЕНЕ НА АКЦИОНАРСКОМ КАПИТАЛУ	5
1.3	РУКОВОЂЕЊЕ И УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ	6
2.	БИЛАНС СТАЊА ЗА 2018. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2017.ГОД.	7
3.	БИЛАНС УСПЈЕХА ЗА 2018. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2017.ГОД.	10
4.	ОСНОВНИ ПОДАЦИ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ПЛАНА ЗА 2018. ГОДИНУ	12
6.	ЗАКЉУЧАК	16
6.	РЕГУЛАТОРНИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ БАНКЕ(ОРИГИНАЛ ОБРАСЦИ)	
7	Биланс стања на дан 31.12.2018. године	17-18
8	Биланс успјеха за период од 01.01. до 31.12.2018. године	19-21
10	Извјештај о промјенама на капиталу за период од 01.01. до 31.12.2018. године	22
11	Биланс токова готовине за период од 01.01.2018 до 31.12.2018 године	23

1. ПРЕГЛЕД ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА У ПЕРИОДУ ОД 2014. ДО 2018. ГОД.

1.1. ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ПРОПИСАНИ ЗАКОНОМ О БАНКАМА

Р.Б.	ОПИС	ПРОПИСАНО	2018	2017	2016	2015	2014
1	Показатељ адекватности	Мин. 12%	10.67	16.7	13.10	13.20	13.00
2.	Показатељ улагања у лица која нису у фин. сектору и ос. сред.	Макс.50%	89.00	62.69	86.25	57.82	55.18
3.	Показатељ велике изложености банке	Макс. 300%	264.86	106.6	138.35	107.07	150.37
4.	Показатељ девизног ризика	Макс 30%	11	19	27.00	18.00	19.96

bilansna aktiva



Графикон 1 /Билансна актива

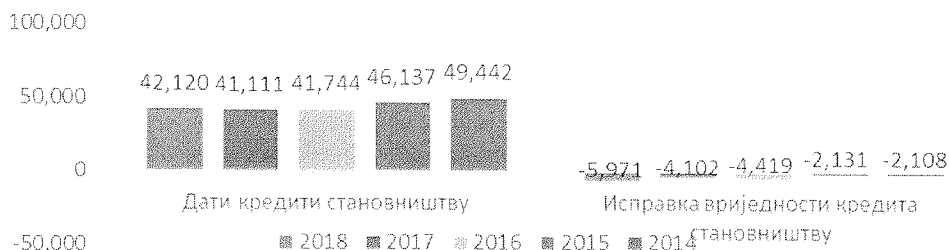
У периоду од 2014. год до 2018. год. билансна актива је била највећа 2014.год. када је износила 217.181 хиљада КМ.

На дан 31.12.2018. године билансна актива Банке износи 179.728 хиљада КМ, што је повећање од 1.774 хиљада КМ или 0.99% у односу на исти период претходне године тј.на 31.12.2017. године.



Графикон 2/Дати кредити и депозити комитентима

Кредити и депозити у извјештајном периоду од 2014-2018. Пад износа кредита и депозита од 2014. године када су били на максимуму па до 2017. прекида се са 2018. када биљежи раст у односу на претходну годину. Однос кредита и депозита у 2018.године је 76.59% док је у 2017. износио 80.28% .



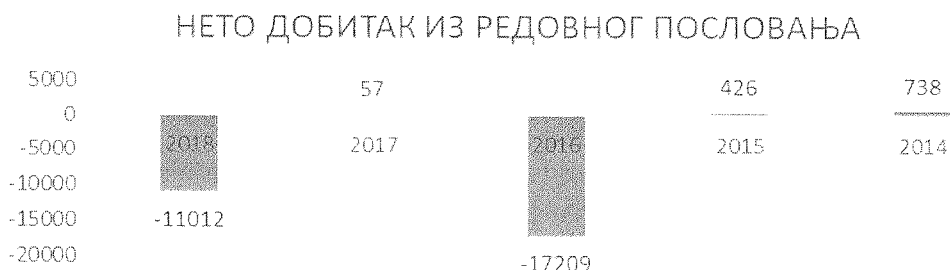
Графикон 3/Дати кредити становништву



Графикон 4/Дати кредити правним лицима

Кредити становништва износе 42.120 хиљада КМ, а исправке вриједности износе 5.971 хиљада КМ (нето вриједност кредита становништва је 35.149 хиљада КМ). Однос кредита становништва и депозита становништва је 36.97%

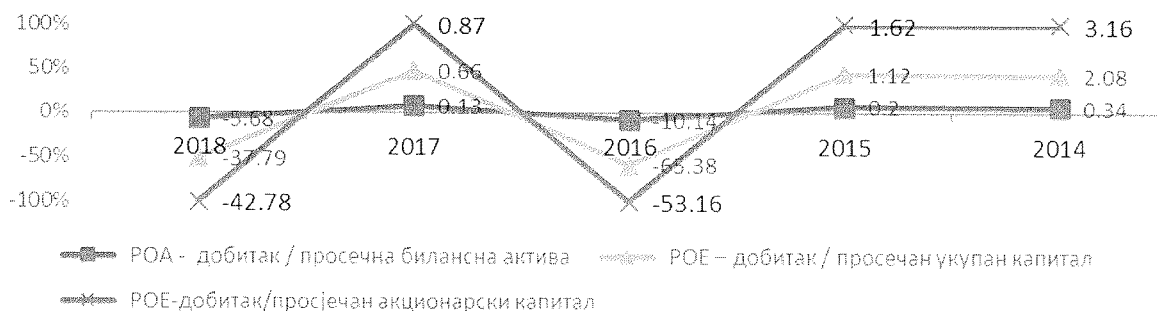
Кредити привреде износе 65.813 хиљада КМ, а исправке вриједности износе 11.094 хиљада КМ (нето вриједност кредита привреде је 54.719 хиљада КМ). Однос кредита привреде и депозита привреде је 249.64%



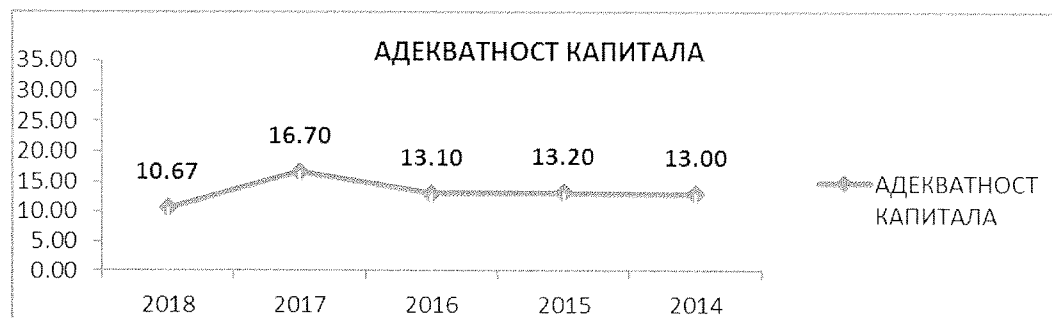
Графикон 5/Нето добитак из редовног пословања

Банка је 2018. годину завршила са губитком од 11.012 хиљада КМ.

ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ

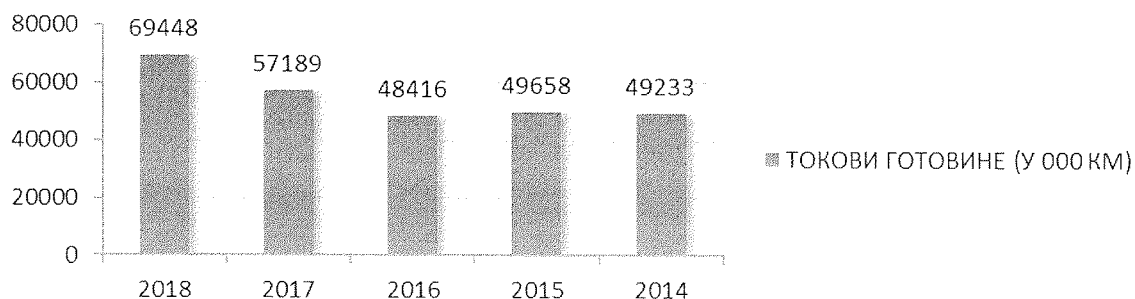


Графикон 6/Параметри профитабилности



Графикон 7 /Адекватност капитала

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ (У 000 КМ)



Графикон 8/Токови готовине

1.2 ПРОМЈЕНЕ НА АКЦИОНАРСКОМ КАПИТАЛУ У ПЕРИОДУ ОД 2013. ДО 2016. ГОД.

Промјене на капиталу у периоду 2013.године до 2018.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 хиљада 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 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

Управа Банке

ИМЕ И ПРЕЗИМЕ	ФУНКЦИЈА	ИМЕ И ПРЕЗИМЕ	ФУНКЦИЈА
Милован Ерић	предсједник	Ружица Јанковић	предсједник управе
Драган Риђошић	члан	Петар Лазић	члан управе
Вања Ћосовић	члан	Александар Благојевић	члан управе
Предраг Перковић	члан		

На дан 31.12.2018. године мрежу Банке, поред Централне чине 6 филијала и 25 организационих дијелова (експозитуре, агенције и шалтери).

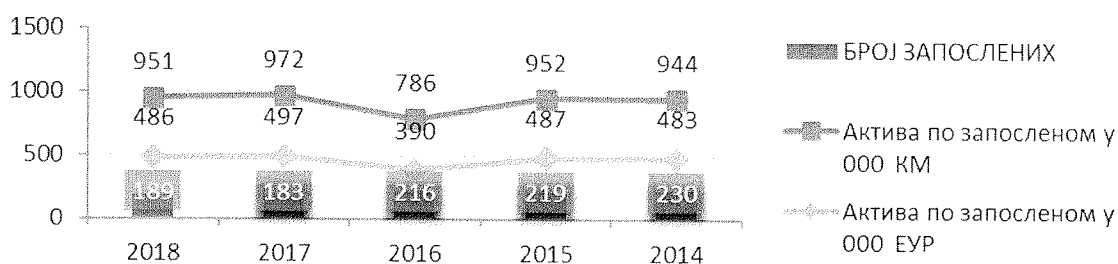
Људски ресурси Банке

У 2018. години број запослених Банке је повећан за 9 радника у односу на 2017.годину.

На крају 2018.године Банка има укупно 189 запослених, од којих:

- 1 доктор или 0,53% од укупног броја запослених,
- 8 магистара 4.23% од укупног броја запослених
- 97 запослених или 51,32 % са високим образовањем,
- 8 са вишом школском спремом 4.23%
- 75 запослених или 39,68% 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 2014.год. до 2018.год.највећи број запослених је био 2014.године (230 радника). Од 2014.год. до 2018.год. број запослених се смањивао.

2. БИЛАНС СТАЊА ЗА 2018. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2017.ГОДИНУ

Актива Банке на дан 31.12.2018. године (у 000 КМ)

Р БР.	ОПИС БИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31.12.2018.	31.12.2017.	ИНДЕКСИ	% УЧЕШЋА У УКУПНИМ АКТИВИ
1	2	3	4	5=(3/4)	6
	АКТИВА				
1	Готовина и готовински еквиваленти	37267	22632	164.67	20.74
2	Депозити и кредити –средства код ЦБ	32181	34557	93.12	17.91
3	Дати кредити- бруто (3.1+3.2+3.3)	107933	103931	103.85	60.05
3.1.	предузећа	65813	62820	104.76	36.62
3.2.	становништво	42120	41111	102.45	23.44
3.3.	Банке	0	0	0.00	0.00
4	Исправка вриједности кредита	-17065	-12252	139.28	-9.49
5	Дати кредити- нето(3- 3.4)	90868	91679	99.12	50.56
6	Хартије од вриједности	602	0	0.00	0.33
7	Остали пласмани	279	267	104.49	0.16
8	Пословни простор и остала фиксна актива	11830	16364	72.29	6.58
9	Потраживање за камату и накнаду -бруто	15186	15690	96.79	8.45
10	Исправка вриједности камате	-14942	-15372	97.20	-8.31
11	Потраживање за камату и накнаду -нето (9 -10)	244	318	76.73	0.14
12	Остала актива-нето	6457	12137	53.20	3.59
13	УКУПНА АКТИВА (1+2+5+6+7+8+11+12)	179728	177954	101.00	100,00

- Билансна актива Банке је у 2018. години повећана је за 1.774 хиљада КМ или 1,00% у односу на претходну годину.
- Бруто кредити дати комитентима су повећани за 4.002 хиљада КМ, односно 3.85%. На дан 31.12.2018. године укупни бруто пласмани комитентима износе 107.933 хиљада КМ, што чини 60,05% од укупне билансне активе.
- Поред пласмана комитентима, значајније учешће у активи чине депозити -средства код ЦБ (17,91 % билансне суме) .
- Улагања у хартија од вриједности у 2018. години није било, исто као и са 31.12.2017. године.
- На позицији Остали пласмани, евидентирана су средства дата Новој банци као депозит за обављање трансакција Master-carda у износу 279 хиљаде КМ.

Пасива Банке на дан 31.12.2018. години

(у 000 КМ)

Р. БР.	ОПИС БИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31.12.2018.	31.12.2017.	ИНДЕКСИ	% УЧЕШЋА У ПАСИВИ
1	2	3	4	5= (3:4)	6
I	ПАСИВА				
1	Обавезе по основу депозита	140293	129457	108.37	78.06
1.1.	предузећа	26359	21227	124.18	14.67
1.2.	становништво	113930	108228	105.27	63.39
1.3.	Банке	4	2	0.00	0.00
2	Примљени кредити	17810	10973	162.31	9.91
3	Резервисања	113	335	33.73	0.06
4	Обавезе за камату	89	62	143.55	0.05
5	Остале обавезе	3197	3517	90.90	1.78
6	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (1+2-3+4+5)	161502	144344	111.89	89.86
7	Акцијски капитал	25744	25744	100.00	14.32
8	Резерве капитала	3312	4735	69.95	1.84
9	Посебне резерве за процјењене губитке	0	1329	0.00	0.00
10	Добитак	-10830	1802	-601.00	-6.03
11	УКУПНО КАПИТАЛ (7+8+9+10.)	18226	33610	54.23	10.14
12	УКУПНА ПАСИВА (6+ 11)	179728	177954	101.00	100

- На дан 31.12.2018.год. депозити комитената износе 140.293 хиљада КМ, што чини 78,06% од укупне билансне пасиве и већи су за 10.836 хиљада КМ или у процентима за 8,37% 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 17810 хиљаде КМ.

Дати кредити комитентима и депозити комитената на дан 31.12.2018. године

(у 000 КМ)

Р. бр.	О П И С	СТАЊЕ 31.12.2018.	СТАЊЕ 31.12.2017.	Индекс
		1	2	3
I.	ДАТИ КРЕДИТИ	107933	103931	103.85
1	Дати кредити становништву*	42120	41111	102.45
2	<i>Исправка вриједности кредита становништву</i>	<i>-5971</i>	<i>-4102</i>	<i>145.56</i>
3	Дати кредити и депозити правним лицима	65813	62820	104.76
4	<i>Исправка вриједности кредита привреди</i>	<i>-11094</i>	<i>-8150</i>	<i>136.12</i>
5	<i>Укупно исправка вриједности за кредитне</i>	<i>-17065</i>	<i>-12252</i>	<i>139.28</i>
6	ДАТИ КРЕДИТИ -НЕТО	90868	91679	99.12
II	ДЕПОЗИТИ КОМИТЕНАТА	140293	129457	108.37
1	Депозити становништва	113930	108228	105.27
2	Депозити правних лица	26363	21229	124.18

- Пласмани становништву су повећани за 1.009 хиљаде КМ, што у односу на претходну годину представља повећање од 2,45%, а пласмани правним лицима су повећани за 2.993 хиљада КМ или 4,76%. Кредити становништву на крају 2018. године имају вриједност у бруто износу 42.120 хиљада КМ а у нето износу 36.149 хиљада КМ. Кредити правним лицима на крају 2018. године имају вриједност у бруто износу 65.813 хиљаде КМ, у нето износу 54.719 хиљада КМ.

Структура депозита:

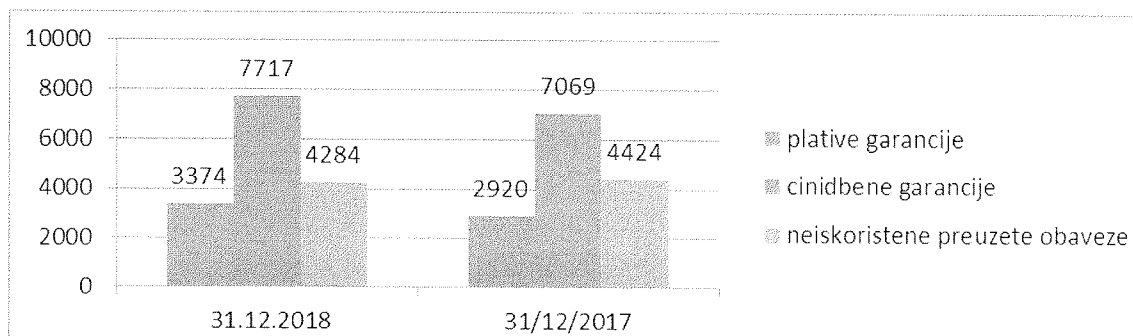
Укупни депозити Банке на дан 31.12.2018. године износе 140.293 хиљада КМ

- Девизни депозити укупно износе 63.608 хиљаде КМ или 45,33% укупних депозита и 35,39% укупне билансне пасиве, од чега девизни депозити становништа износе 61.548 хиљада КМ; а привреда 2.060 хиљада КМ.
- Штедни депозити износе 22.116 хиљада КМ
- Трансакциони депозити износе 44.625 хиљада КМ од чега су каматоносни 6.390 хиљада КМ, а некаматоносни 38.235 хиљада КМ.
- Орочени депозити износе 75.552 хиљаде КМ (каматоносни 71.409 хиљада КМ, а некаматоносни 2.143 хиљада КМ).

Ванбилансне ставке

(000КМ)				
Р.бр.	ОПИС	31.12.2018	31.12.2017	Индекс
1	2	3	4	5=3/4
II	ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ	15375	14413	106.67
1	Плативе гаранције	3374	2920	115.55
2	Чинидбене гаранције	7717	7069	109.17
3	Непокривени акредитиви	0	0	0.00
4	Неискориштене преузете обавезе	4284	4424	96.84
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	1414	730	193.70
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)	15375	14413	106.67

- Укупне ванбилансне ставке на дан 31.12.2018.године износе 15.375 хиљада КМ и веће су за 962 хиљада КМ односно повећање за 6,67% у односу на исти период претходне године (31.12.2017.год.).



Графикон 8/Vanbilansne stavke

3. БИЛАНС УСПЈЕХА ЗА 2018. ГОДИНУ И УПОРЕДНИ ЗА 2017.ГОД.

(у 000 КМ)				
Р.БР	ОПИС БИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31.12.2018	31.12.2017	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=3/4
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
1.1.	Приходи од камата	7224	10815	66.80
1.2.	Расходи од камата	2166	2456	88.19
1	Добитак по основу камата	5058	8359	60.51
2.1.	Приходи од накнада и провизија	4495	4627	97.15
2.2.	Расходи накнада и провизија	693	624	111.06
2	Добитак по основу накнада и провизија	3802	4003	94.98
3	Нето приход/расходи од курсних разлика	258	288	89.58
4	Остали пословни приходи	794	1017	78.07
7	Нето приход/расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2933	1626	180.38
8	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи и трошкови пословног простора и сл.	7091	7032	100.84
9	Трошкови амортизације	798	1041	76.66
10	Оперативни и остали пословни расходи	10102	3745	269.75
11	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (од 1 до 10)	-11012	223	-4938.12
12	Порез на добит	58	112	51.79
12	Добит по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	240	-54	-444.44
13	ДОБИТАК (од 11 до 12)	-10830	57	-19000.00

Приходи и расходи по основу камата

Добитак по основу нето камате износи 5.058 хиљада КМ што у односу на исти период прошле године представља смањење од 39,49%.

У односу на прошлу годину, расходи од пасивних камата су мањи за 290 хиљада КМ или за 2.85%, док су приход по основу активних камата смањени за 3.591 хиљада КМ или 33.20%.

У оквиру прихода по основу камата, највеће учешће имају приходи од камата по кредитима датих предузећима (4.255 хиљада КМ или 58.90%). У оквиру укупних расхода по каматама, највеће учешће се односи на камате на депозите становништва (1.947 хиљада КМ или 89.89%)

Приходи и расходи по основу накнада

Добитак по основу накнада и провизија у 2018. години износи 4.495 хиљаде КМ и за 2.85% је мањи него у претходној години.

У односу на прошлу годину, приходи од накнада и провизија за банкарске услуге мањи су за 132 хиљада КМ, док су расходи по накнадама и провизијама већи за 69 хиљада КМ.

Нето резултат промјене курса 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 258 хиљаде КМ и у односу на исти период претходне године (288 хиљада КМ) мањи су за 30 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 ефекат прве примјене МСФИ 9 износи 3058 хиљ.КМ у активи биланса стања, од које је умањена позиција Посебне резерве за процијењене губитке (из 2009. године) за износ од 1329 хиљада КМ, док је разлика до пуног износа од 3058 хиљ.КМ теретила биланс успјеха (1729 хиљ. КМ). Ефекат у пасиви износи 180 хиљ. КМ. Банка није примјенила одредбе МСФИ 9 на раније периоде финансијског извештавања.

У 2018. години укупни нето расходи по основу исправки вредности билансне активе и резервисања по основу потенцијалних ванбилансних обавеза износе 2.933 хиљада КМ и у односу на исти период претходне године (1626 хиљада КМ) веће су за 1.307 хиљада КМ.

Укупан износ недостајућих резерви на дан 31.12.2018. године износи 4.749 хиљада КМ.

Оперативни и остали пословни расходи

Оперативни и остали пословни расходи износе 17.992 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 2018. ГОДИНУ

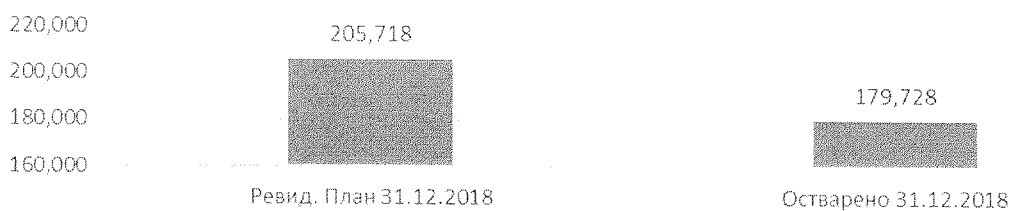
Биланс стања на дан 31.12.2018. године

Ред.	О П И С	Ревид. План 31.12.2018	Остварено 31.12.2018	Разлика (остварено - рев.план)	Индекс остварења 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.)	74.000	69.448	-4.552	93.85
1.а.	Готов новац и некаматносни рачуни депозита	23.500	23800	300	101.28
1.б.	Каматносни рачуни депозита	50.500	45648	-4.852	90.39
2.	Вриједносни папири за трговање	0		0	0.00
3.	Пласмани другим банкама	275	279	4	101.45
4.	Кредити, потраж. по пословима лизинга и досп. потраживања (4.а.+4.б.+4.в.)	118.904	107.933	-10.971	90.77
4.а.	Кредити	101.625	87617	-14.008	86.22
4.б.	Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0.00
4.в.	Доспјела потраживања по кредитима и послов лизинга	17.279	20316	3.037	117.58
5.	Вриједносни папири који се држе до доспијећа	9.000	602	-8.398	6.69
6.	Пословни простор и остала фиксна актива	8.000	9478	1.478	118.48
7.	Остале некретнине	308	2352	2.044	763.64
8.	Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	355	355	0	100.00
9.	Остала актива	24.782	21948	-2.834	88.56
10.	МИНУС: Исправке вриједности (10.а.+10.б.)	29.900	32.667	2.767	109.25
10.а.	Исправке вриједности за ставке позиције 4. Актине	15.400	17065	1.665	110.81
10.б.	Исправке вриједности за ставке Актине осим позиције 4.	14.500	15602	1.102	107.60
11.	УКУПНА АКТИВА: (1.до 9.-10.)	205.724	179.728	-25.996	87.36
11.а	ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ	16.384	15375	-1.009	93.84
	О Б А В Е З Е				
12.	Депозити (12.а.+12.б.)	151.003	140.293	-10.710	92.91
12.а.	Каматносни депозити	76.306	82064	5.758	107.55
12.б.	Некаматносни депозити	74.697	58229	-16.468	77.95
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 неизмиренних-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.)	15.000	17810	2810	118.73
16.а.	са преосталим роком доспијећа до једне године	0	0	0	0.00
16.б.	са преосталим роком доспијећа преко једне године	15.000	17810	2.810	118.73
17.	Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0	0	0
18.	Остале обавезе (18.а.+18.б.)	3.834	3399	-435	88.65
18.а.	Резерве на ставке ванбиланса	328	113	-215	34.45
18.б.	Остале обавезе	3.506	3286	-220	93.73
19.	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ:	169.837	161.502	-8.335	95.09
	К А П И Т А Л				
20.	Трајне приоритетне акције	6.000	6.000	0	100.00
21.	Обичне акције	26.744	19.744	-7.000	73.83
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.	Нерасподијелена добит	2,115	2155	40	0.00
23.a	Добит текућег периода	0	0	0	0.00
24.	Резерве капитала	1,477	1397	-80	94.58
25.	Остали капитал	-1,778	-11070	-9,292	0.00
26.	Резерве за кредитне губитке из добити по регулаторном захтјеву	1,329	0	-1,329	0.00
27.	УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 26.)	35,887	18,226	-17,661	50.79
28.	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 27.)	205,724	179,728	-25,996	87.36
29.	ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ	16,384	15,375	-1,009	93.84

(у 000 КМ)

УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)



Графикон 9/Укупна актива

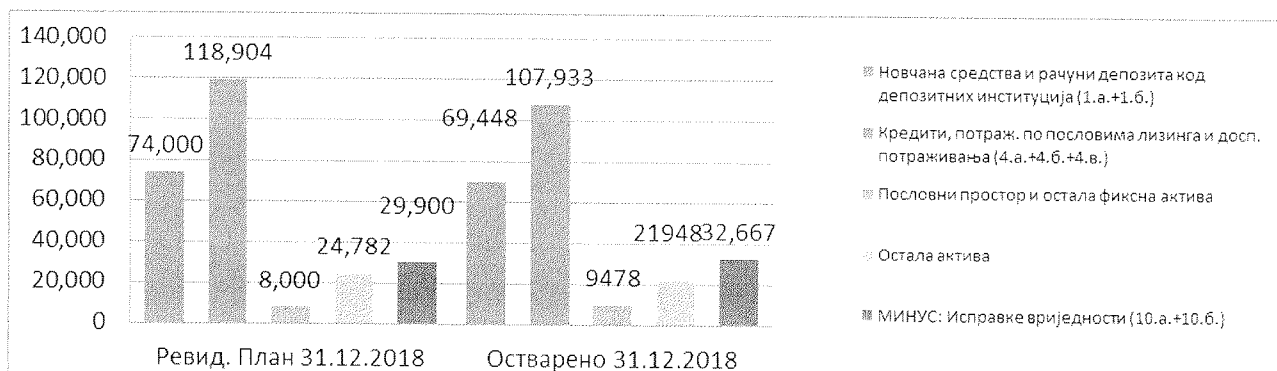
Укупна билансна актива на дан 31.12.2018. године износи 179.728 хиљада КМ и у односу на планирану вриједност мања је за 25.990 хиљада КМ односно за 12.63%.



Графикон 10/Актива –планиране и остварене величине

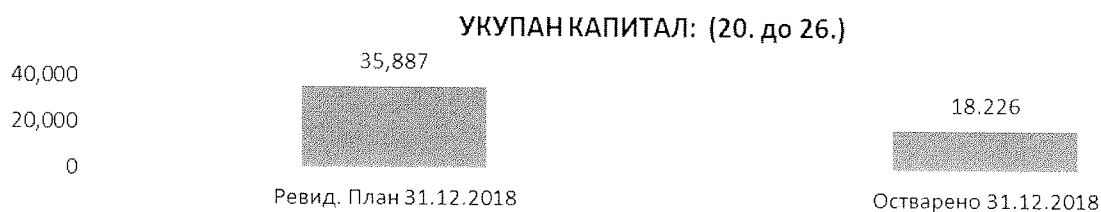
- Новчана средства су 69.448 хиљада КМ или 38.64% укупне aktive и мања су за 4.552 хиљаде КМ у односу на укупан план тј.остварено је 93.85%.
- Стање кредита је 107.933 хиљаде КМ и мања су за 10.971 хиљада КМ у односу на план.
- Доспјели кредити износе 20.316 хиљада КМ и већи су за 3.037 хиљада КМ у односу на план.

- Фиксна актива износи 11.830 хиљаде КМ и већа је за 3.522 хиљада КМ у односу на план.
- Остала актива износи 21.948 хиљада КМ. мања је за 2.834 хиљада КМ.
- Исправке вриједности износе 32.667 хиљаде КМ и веће су за 2.767 хиљаде КМ у односу на план.



Графикон 11/Пасива –планиране и остварене величине

- Депозити износе 140.293 хиљада КМ и мањи су за 10.710 хиљада у односу на план.
- Обавезе по узетим кредитима су 17.810 хиљаде КМ и веће су у односу на план за 2.810 хиљада КМ.
- Остале обавезе су 3.286 хиљада КМ и мање су у односу на план за 220 хиљаде КМ.



Графикон 12/Укупан капитал

Укупан капитал банке износи 18.226 хиљада КМ и већи је за 17.661 хиљада КМ у односу на план.

ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ



Графикон 13/Ванбилансне евиденције

Ванбилансна евиденција је 15.375 хиљада КМ и мања је у односу на план за 1.009 хиљада КМ.

Биланс успеха у периоду од 01.01.2018 до 31.12.2018. године (у 000 КМ)

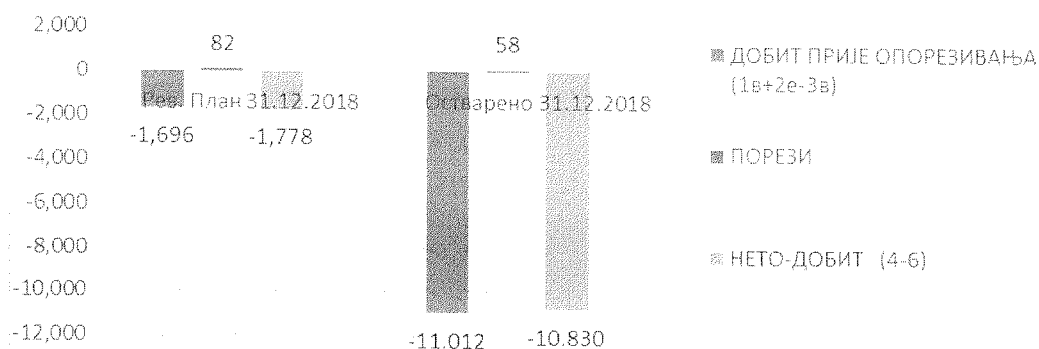
Р. бр	ОПИС	Рев. План 31.12.2018	Остварено 31.12.2018	Разлика (остварено - рев.план)	Индекс остварења рев. Плана
1.		1	2	3	4
	а) Приходи од камата и слични приходи				
	1) Каматоносни рачуни депозита код депозитних и	0	1	1	0
	2) Пласмани другим банкама	0	0	0	0
	3) Кредити и послови лизинга	8,044	6,553	-1,491	81.46
	4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	1,100	36	-1,064	3.27
	5) Власнички вриједносни папири	0	0	0	0
	6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	17	26	9	152.9412
	7) Остали приходи од камата и слични приходи	756	608	-148	80.42
	8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТ И СЛ ПРИХОДИ	9,917	7,224	-2,693	72.84
	б) Расходи по каматама и слични расходи				
	1) Депозити	1,735	2,158	423	124.38
	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 позајмљивањима	6	6	0	100.00
	5) Субординисани дугови и субординисане обавезе	0	0	0	0.00
	6) Остали расходи по каматама и слични расходи	0	2	2	0.00
	7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТ И СЛ РАСХОДИ	1,741	2,166	425	124.41
	в) НЕТО КАМАТ И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (8а-7)	8,176	5,058	-3,118	61.86
2.	ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ				
	а) Приходи из пословања са девизама	1,137	1,125	-12	98.94
	б) Накнаде по кредитима	35	36	1	102.86
	в) Накнаде по ванбилансним пословима	240	212	-28	88.33
	г) Накнаде за извршене услуге	1,976	3,122	1,146	158.00
	д) Приход из послова трговања	0	0	0	0.00
	ђ) Остали оперативни приходи	287	1,212	925	422.30
	е) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (а до ђ)	3,675	5,707	2,032	155.29
3.	НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ				
	а) Пословни и директни расходи				
	1) Трошкови исправ вријед за ставке ризичног биланса и резерве за ставке ризичног	1,697	3,092	1,395	182.20
	2) Остали пословни и директни трошкови	490	693	203	141.43
	3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ	2,187	3,785	1,598	173.07
	б) Оперативни расходи				
	1) Трошкови плата и доприноса	4,352	4,518	166	103.81
	2) Трошкови посл простора, остале фиксне активе	3,380	3,371	-9	99.73
	3) Остали оперативни трошкови	3,628	10,103	6,475	278.47
	4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	11,360	17,992	6,632	158.38
	в) УКУПНИ НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ (3+4)	13,547	21,777	8,230	160.75
4	ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в+2е-3в)	-1,696	-11,012	-9,316	649.29
5	ГУБИТАК (1в + 2е - 3в)	0	0	0	0.00
6	ПОРЕЗИ	82	58	-24	70.73
7	Добит по осн повећ одлож пор сред и смањења одлож	0	240		0.00
8	Губитак по осн смањ одлож пор сред и повећ одлож	0	0		0.00
9	НЕТО-ДОБИТ (4-6)	-1,778	-10,830	-9,052	609.11
10	НЕТО-ГУБИТАК (5+6-7+8)	0	0	0	0.00

(у 000 КМ)



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

- Остварени добитак по основу камата износи 7.224 хиљада КМ и у односу на план мање је за 2.693 хиљада КМ или за 17.16 %
- У периоду јануар - децембар 2018. године остварена је **губитак** кроз биланс успјеха у износу од 11.012 хиљада КМ
- У периоду јануар - децембар 2018. године остварена је **нето губитак** кроз биланс успјеха у износу од 10.830 хиљада КМ



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

6. ЗАКЉУЧАК

На основу презентованих података за 2018.годину очигледно је да је Банка била изложена кредитном ризику што се одразило неминовно на профитабилност.

Банка је и поред глобалних проблема и привредних нестабилности одржала повјерење према клијентима и остварила благи раст депозитних и кредитних активности у односу на претходну годину.

Планираном докапитализацијом у 2019. години ће се појачати капитална база, сигурност садашњих и будућих комитената, остварити могућност за повећање активе и раст прихода по основу кредитних активности.

Банка ће у будућем периоду улагати напоре у наплате пласмана у циљу поправљања квалитета активе, ликвидности и осталих финансијских позиција, као и у одрживи раст пословања са фокусом на профитабилности.

Бијељина, фебруар 2019.год.

За Директор рачуноводства и извјештавања



Јадранка Марковић

БИЛАНС СТАЊА
(Извјештај о финансијском положају)
на дан 31.12. 2018. године

у КМ

Група рачуна, рачуни	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	200,330,762	32,672,699	167,658,063	161,945,178
00, 03, 05, 07 и 09	1. Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања (003 до 007)	0	0	2	40,734,118	442,068	40,292,049	24,150,965
000 до 009	а) Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути	0	0	3	4,316,482	0	4,316,482	5,030,703
030 до 039	б) Остала потраживања у домаћој валути	0	0	4	2,986,333	191,194	2,795,139	823,418
050 до 059	в) Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути	0	0	5	33,222,989	144,535	33,078,454	18,008,974
070 и 071	г) Злато и остали племенити метали	0	0	6	41,998	0	41,998	41,988
090 до 099	д) Остала потраживања у иностраној валути	0	0	7	166,317	106,340	59,977	245,872
01 и 06	2. Депозити и кредити у домаћој и иностраној валути (009 + 010)	0	0	8	31,866,138	23,690	31,842,448	34,050,709
010 до 019	а) Депозити и кредити у домаћој валути	0	0	9	31,866,138	23,690	31,842,448	34,050,909
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	15,399,329	15,075,002	324,328	484,549
020 до 029	а) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути	0	1	2	15,399,329	15,075,002	324,328	484,451
080 до 089	б) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у иностраној валути	0	1	3	0	0	0	98
10,11 и 20	4. Дати кредити и депозити (015 до 017)	0	1	4	71,640,056	7,035,321	64,604,735	86,088,142
100 до 109	а) Дати кредити и депозити у домаћој валути	0	1	5	15,730,508	598,904	15,131,604	67,160,515
112 до 119	б) Дати кредити и депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	1	6	55,630,280	6,435,580	49,194,700	18,700,169
200 до 209	в) Дати кредити и депозити у иностраној валути	0	1	7	279,268	837	278,431	48,193,629
12,13 и 22	5. Хартије од вриједности (019 до 021)	0	1	8	957,178	823	956,355	266,717
120 до 129	а) ХОВ у домаћој валути	0	1	9	352,200	814	351,386	355,378
130 до 139	б) ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	0	601,800	0	601,800	352,200
220 до 229	в) ХОВ у иностраној валути	0	2	1	3,178	10	3,169	3,178
15 до 19, 28 и 29	6. Остали пласмани и АВР (023 до 029)	0	2	2	36,730,305	10,030,878	26,699,427	24,911,789
150 до 159	а) Остали пласмани у домаћој валути	0	2	3	286,803	257,589	29,214	76,003
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	36,285,604	9,773,289	26,512,315	24,709,662
190 до 199	г) АВР у домаћој валути	0	2	6	157,535	0	157,535	120,371
250 до 259	д) Остали пласмани у иностраној валути	0	2	7	0	0	0	0
280 до 289	е) 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	363	0	363	5,753
320 до 325, дио 329	7. Залихе	0	3	0	536,438	6,035	530,402	926,488
350	8. Стална средства намијењена продаји	0	3	1	2,467,200	58,881	2,408,319	9,904,785
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	20,098,053	8,028,442	12,069,611	16,008,591
30	1. Основна средства и улагања у некретнине (037 до 040)	0	3	6	18,771,892	7,174,630	11,597,261	15,799,524
300 до 303, 306, дио 309	а) Основна средства у власништву банке	0	3	7	16,354,565	7,174,630	9,179,935	13,325,776
304, дио 309	б) Улагања у некретнине	0	3	8	2,351,943	0	2,351,943	2,407,705
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	65,383	0	65,383	66,043
31	2. Нематеријална средства (042 до 046)	0	4	1	1,086,393	853,812	232,581	209,067
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	1,086,393	853,812	232,581	167,995
317 и 318	д) Аванси и нематеријална средства у припреми	0	4	6	0	0	0	41,072
37	3. Одложена пореска средства	0	4	7	239,768	0	0	0
	В. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+035)	0	4	8	220,428,815	40,701,141	179,727,674	177,953,769
90 до 93	Г. ВАМБИЛАНСНА АКТИВА	0	4	9	15,866,198	0	15,866,198	0
	Д. УКУПНА АКТИВА (048+049)	0	5	0	236,295,013	40,701,141	195,593,872	177,953,769

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
1	2	3			4	5
	ПАСИВА				161,501,600	144,343,739
	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	158,105,178	140,467,977
400 до 409	а) Обавезе по основу кредита и депозита у домаћој валути	1	0	3	49,180,461	47,934,600
411 до 419	б) Обавезе по основу кредита и депозита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	0	4	45,315,032	29,361,960
500 до 509	в) Обавезе по основу кредита и депозита у иностраној валути	1	0	5	63,609,685	63,171,417
42 и 52	2. Обавезе за камату и накнаду (107+108)	1	0	6	89,277	62,195
420 до 422	а) Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути	1	0	7	73,144	58,947
520 и 522	б) Обавезе за камату и накнаду у иностраној валути	1	0	8	16,133	3,248
43, 44 и 53	3. Обавезе по основу ХОВ (110 до 112)	1	0	9	0	
430 до 433	а) Обавезе по основу ХОВ у домаћој валути	1	1	0	0	
440 до 442	б) Обавезе по основу ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	1	1	0	
530 до 532	в) Обавезе по основу ХОВ у иностраној валути	1	1	2	0	
45 до 49, 55, 58 и 59	4. Остале обавезе и ПБР (114 до 124)	1	1	3	3,307,145	3,813,567
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	522,408	519,190
452 и 453, 476, 477	в) Обавезе за порезе и доприносе, осим текућих и одложених обавеза за порез на добит	1	1	6	26,066	18,475
475	г) Обавезе за порез на добит	1	1	7	0	31,670
465	д) Одложене пореске обавезе	1	1	8	0	53,578
470 до 474	ђ) Резервисања	1	1	9	334,881	546,596
480 до 486	е) ПБР у домаћој валути	1	2	0	1,330,304	1,269,469
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	
550 до 559	з) Остале обавезе у иностраној валути	1	2	2	32,297	19,389
580 до 585	и) ПБР у иностраној валути	1	2	3	1,061,188	1,355,200
590 до 599	ј) Обавезе по основу комисионих послова, доспјелих и субординираних обавеза и текућа доспијећа у иностраној валути	1	2	4	0	
	Б. КАПИТАЛ (126+132+138+142-148)	1	2	5	18,226,074	33,610,030
80	1. Основни капитал (127+128+129-130-131)	1	2	6	25,744,179	25,744,179
800	а) Акцијски капитал	1	2	7	25,744,179	25,744,179
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	2,884	1,328,534
810	а) Резерве из добити	1	3	3	2,884	
811	б) Остале резерве	1	3	4	0	
812	в) Посебне резерве за процијењене губитке	1	3	5		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	1,393,761	4,734,570
820	а) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних улагања	1	3	9	1,393,761	4,734,570
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	1,915,454	1,802,747
830	а) Добитак текуће године	1	4	3		57,675
831	б) Нераспоређени добитак из ранијих година	1	4	4	1,915,454	1,745,072
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	
84	5. Губитак (149 + 150)	1	4	8	10,830,204	
840	а) Губитак текуће године	1	4	9	10,830,204	
841	б) Губитак из ранијих година	1	5	0		
	В. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+125)	1	5	1	179,727,674	177,953,769
95 до 98	Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	1	5	2	15,866,198	
	Д. УКУПНА ПАСИВА (152 + 152)	1	5	3	195,593,872	177,953,769

Биланс успјеха у периоду од 01.01.2018 до 31.12.2018 године

Група рачуна, рачун	П О З И Ц И Ј А	О з н а ч а за АОП			И З Н О С	
					Текућа година	Претходна година
1	2	3			4	5
	А. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА					
70	1. Приходи од камата (202 до 204)	2	0	1	6,580,316	10,007,046
700, 701 и 702	а) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2	0	2	1,459,029	2,271,718
703, 704 и 705	б) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2	0	3	5,119,908	7,734,306
706, 707 и 708	в) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	2	0	4	1,379	1,022
60	2. Расходи камата (206 до 208)	2	0	5	2,165,846	2,456,446
600, 601 и 602	а) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2	0	6	591,605	713,829
603, 604 и 605	б) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2	0	7	184,477	71,291
606, 607 и 608	в) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	2	0	8	1,389,764	1,671,326
	3. Нето приходи од камата (201-205)	2	0	9	4,414,470	7,550,600
	4. Нето расходи камата (205-201)	2	1	0	0	0
71	5. Приходи од накнада и провизија (212 до 214)	2	1	1	5,102,688	5,383,634
710 и 711	а) Приходи од услуга платног промета	2	1	2	2,870,088	2,935,562
712 и 713	б) Приходи од провизија	2	1	3	1,242,044	1,451,029
718 и 719	в) Приходи од осталих накнада	2	1	4	990,556	997,043
61	6. Расходи од накнада и провизија (216-218)	2	1	5	692,222	624,332
610 и 611	а) Расходи накнада и провизија у домаћој валути	2	1	6	415,914	430,721
615 и 616	б) Расходи накнада и провизија у иностраној валути	2	1	7	185,749	97,540
617	в) Расходи осталих накнада и провизија	2	1	8	90,559	96,071
	7. Нето приходи по основу накнада и провизија (211-215)	2	1	9	4,410,466	4,759,302
	8. Нето расходи по основу накнада и провизија (215-211)	2	2	0	0	0
72	9. Добици по основу продаје ХОВ и удјела (222 до 225)	2	2	1	4,198	0
720	а) Добици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	2	2	2		0
721	б) Добици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2	2	3	0	0
722	в) Добици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2	2	4	4,198	0
723	г) Добици по основу продаје удјела (учешћа)	2	2	5	0	0
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	0	0
621	б) Губици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2	2	8	0	0
622	в) Губици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2	2	9	0	0
623	г) Губици по основу продаје удјела (учешћа)	2	3	0	0	0
	11. Нето добити по основу продаје ХОВ и удјела (учешћа) (221-226)	2	3	1	4,198	0
	12. Нето губици по основу продаје ХОВ и удјела (учешћа) (226-221)	2	3	2	0	0
	13. ДОБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (201+211+221-205-215-226)	2	3	3	8,829,134	12,309,902
	14. ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (205+215+226-201-211-221)	2	3	4	0	0

74 и 76	Б. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
	1. Приходи из оперативног пословања (236 до 241)	2	3	5	11,232,608	12,927,392
740	а) Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	2	3	6	10,534,476	12,004,753
741	б) Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	2	3	7	685,179	754,145
742	в) Приходи од укидања резервисања за обавезе	2	3	8	12,953	168,494
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
64, 65 и 66	2. Расходи из оперативног пословања (243 до 256)	2	4	2	24,413,199	24,591,641
640	а) Расходи индиректних отписа пласмана	2	4	3	13,616,014	13,710,899
641	б) Расходи резервисања за ванбилансне позиције	2	4	4	526,160	733,970
642	в) Расходи по основу резервисања за обавезе	2	4	5	23,345	109,671
643	г) Расходи осталих резервисања	2	4	6		
650 до 653	д) Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	2	4	7	4,106,523	4,245,583
654	ђ) Трошкови накнада за привремене и повремене послове	2	4	8	38,644	26,080
655	е) Остали лични расходи	2	4	9	373,443	409,916
660	ж) Трошкови материјала	2	5	0	531,931	453,889
661	з) Трошкови производних услуга	2	5	1	2,040,863	1,896,659
662	и) Трошкови амортизације	2	5	2	798,687	1,041,019
663	ј) Расходи по основу лизинга	2	5	3		
664	к) Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2	5	4	2,103,788	1,720,668
665	л) Трошкови по основу пореза и доприноса	2	5	5	248,254	236,329
666	љ) Остали трошкови	2	5	6	5,547	6,958
	3. ДОБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (235-242)	2	5	7	0	0
	4. ГУБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (242-235)	2	5	8	13,180,591	11,664,249
	В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
77	1. Остали приходи (260 до 266)	2	5	9	647,745	861,149
770	а) Приходи од наплаћених отписаних потраживања	2	6	0	49,775	134,293
771	б) Добити од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	1	274,231	50,075
772	в) Приходи од смањења обавеза	2	6	2	0	208
776	г) Приходи од дивиденди и учешћа	2	6	3	32,050	51,405
777	д) Вишкови	2	6	4	1,872	11,292
778	ђ) Остали приходи	2	6	5	289,817	613,876
779	е) Добити од обустављеног пословања	2	6	6	0	0
67	2. Остали расходи (268 до 274)	2	6	7	7,303,628	1,563,989
670	а) Расходи по основу директног отписа потраживања	2	6	8	120,652	616,559
671	б) Губити од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	9	1,237,240	909,402
672	в) Губити по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	2	7	0	5,582,797	20,555
676	г) Мањкови	2	7	1		195
677	д) Отпис залиха	2	7	2		
678	ђ) Остали расходи	2	7	3	362,845	17,278
679	е) Губити од обустављеног пословања	2	7	4	94	0
	3. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (259-267)	2	7	5		
	4. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (267-259)	2	7	6	6,655,883	702,840
	Г. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (233+257+275-234-258-276)	2	7	7	0	0
	Д. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (234+258+276-233-257-275)	2	7	8	11,007,340	57,187

73 и 78	Б. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА					
	1. Приходи од промјене вриједности имовине и обавеза (280 до 284)	2	7	9	1,784,783	1,691,931
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		
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	178,571	207,805
780	д) Приходи од позитивних курсних разлика	2	8	4	1,606,212	1,484,126
63 и 68	2. Расходи од промјене вриједности имовине и обавеза (286 до 290)	2	8	5	1,789,910	1,412,238
630	а) Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	6	0	0
631	б) Расходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	7		
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	441,868	215,856
680	д) Расходи по основу негативних курсних разлика	2	9	0	1,348,042	1,196,382
	Е. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (279-285)	2	9	1	-5,127	279,693
	Ж. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (285-279)	2	9	2	0	0
	И. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА					
	1. Добитак прије опорезивања (277+291-278-292)	2	9	3		222,506
	2. Губитак прије опорезивања (278+292-277-291)	2	9	4	11,012,467	0
	Ј. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ					
830	1. Порез на добит	2	9	5	57,505	111,253
831	2. Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	9	6	239,768	0
832	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза	2	9	7	0	53,578
	К. НЕТО ДОБИТАК И ГУБИТАК					
83	1. Нето добитак текуће године (293+296-295-297) или (296-294-295-297)	2	9	8		57,675
84	2. Нето губитак текуће године (294+295+297-296) или (295+297-293-296)	2	9	9	10,830,204	0
	Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ					
	1. Добити утврђени директно у капиталу (301 до 306)	3	0	0	0	0
	а) Добити по основу смањења ревалоризационих резерви на основним средствима и нематеријалним улагањима	3	0	1	0	0
	б) Добити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	2		0
	в) Добити по основу преводиња финансијских изјештаја иностраног пословања	3	0	3	0	0
	г) Актуарски добити од планова дефинисаних примљања	3	0	4	0	0
	д) Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	0	5	0	0
	ђ) Остали добити утврђени директно у капиталу	3	0	6	0	0
	2. Губити утврђени директно у капиталу (308 до 312)	3	0	7	0	0
	а) Губити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	8	0	0
	б) Губити по основу преводиња финансијских изјештаја иностраног пословања	3	0	9	0	0
	в) Актуарски губити од планова дефинисаних примљања	3	1	0	0	0
	г) Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	1	1	0	0
	д) Остали губити утврђени директно у капиталу	3	1	2	0	0
	Љ. НЕТО ДОБИЦИ ИЛИ НЕТО ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ОСТАЛОГ УКУПНОГ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ (300-307) или (307-300)	3	1	3	0	0
	Н. ПОРЕЗ НА ДОБИТ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ	3	1	4	0	0
	Њ. ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ (313 ± 314)	3	1	5	0	0
	О. УКУПАН РЕЗУЛТАТ ЗА ОБРАЧУНСКИ ПЕРИОД					
	1. Укупан нето добитак у обрачунском периоду (298 ± 315)	3	1	6	0	57,675
	2. Укупан нето губитак у обрачунском периоду (299 ± 315)	3	1	7	10,830,204	
	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		
	Раздјелјена зарада по акцији	3	2	1		
	Пројечан број запослених на основу часова рада	3	2	2	186	210
	Пројечан број запослених на основу стања на крају периода	3	2	3	190	190

Извјештај о промјенама у капиталу за 2018. годину

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и удио у друштву са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нераслизовани добитци/губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (својеручна пресија, законске и статутарне резерве, заштита готовинских токова)	Акмулисани нераспоредени добитак / испоредени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Стање на дан 31.12.2016 год.	901	32,375,231	5,248,048	0	6,544,847	-17,847,365	26,320,761	0	26,320,761
2. Ефекти промјена у рачунов. политикама	902						0		0
3. Ефекти исправке грешака	903					1,258,683	1,258,683		1,258,683
Поново исказано стање на дан 01.01.2017. год. (901 ± 902 ± 903)	904	32,375,231	5,248,048	0	6,544,847	-16,588,682	27,579,444	0	27,579,444
4. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905		-513,478				-513,478		-513,478
5. Нераслизовани добитци/губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају	906						0		0
6. Курсне разлике настале по основу прорачуна на финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	907						0		0
7. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	908					57,675	57,675		57,675
8. Нето добитци/губитци периода признати директно у капиталу	909				-636,936	1,124,324	487,388		487,388
9. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покриће губитка	910	-12,631,052			-4,578,378	17,209,430	0		0
10. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	911	6,000,000					6,000,000		6,000,000
11. Стање на дан 31.12.2017. год. / 01.01.2018. год. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 ± 910 ± 911)	912	25,744,179	4,734,570	0	1,329,533	1,802,747	33,611,029	0	33,611,029
12. Ефекти промјена у рачунов. политикама	913						0		0
13. Ефекти исправке грешака	914				-999	999	0		0
14. Поново исказано стање на дан 01.01.2018. год. (912 ± 913 ± 914)	915	25,744,179	4,734,570		1,328,534	1,803,746	33,611,029	0	33,611,029
15. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916		-3,340,809			61,013	-3,279,795		-3,279,795
16. Нераслизовани добитци/губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају	917						0		0
17. Курсне разлике настале по основу прорачуна на финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	918						0		0
18. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	919						0		0
19. Нето добитци/губитци периода признати директно у капиталу	920					293,346	293,346		293,346
20. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покриће губитка	921				-1,325,651	-11,072,856	-12,398,507		-12,398,507
21. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	922						0		0
22. Стање на дан 31.12.2018. год. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 ± 921 ± 922)	923	25,744,179	1,393,761	0	2,884	-8,914,752	18,226,073	0	18,226,073

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
(Извјештај о токовима готовине)
за период од **01.01. до 31.12.2018.**године

(KM)

Ред ни	П О З И Ц И Ј А		Ознака за АОП	И З Н О С	
				Текућа	Претходна
1	2		3	4	5
1	НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ				
1	1.Примици камата, накнада и провизија по кредитима и пословима	(+)	401	10,000,595	12,594,309
	Исплате камата	(-)	402	2,846,555	1,286,417
	2.Наплате по кредитима који су раније били отписани (главница и камата)	(+)	403	63,789	65,906
	3.Новчане исплате запосленим и добављачима	(-)	404	9,002,772	9,282,633
	4.Исплате по ванбилансним уговорима	(-)	405		
	5.Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	406	-2,002,017	-1,071,292
	6.(Повећање) смањење у оперативној активи		407		
	7.Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	(+)(-)	408	-4,014,323	-379,471
	8.Рачуни депозита код државних институција	(+)(-)	409		0
	-прописи и монетарни захтјеви-				
	9.Депозити клијената	(+)(-)	410	10,836,073	2,228,577
	10.Плаћени порез на добит	(-)	411	111,866	48,634
A	Нето новчана средства из пословних активности	(+)(-)	412	2,922,924	2,820,345
2	НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА				
	1.Краткорочни пласмани финансијским институцијама	(+)(-)	413		-263,706
	2.Примици камата	(+)	414		
	3.Примици дивиденди	(+)	415	32,050	51,405
	4.Улагања у вриједносне папире који се држе до доспијећа	(-)	416		
	5.Наплативи доспјели вриједносни папир	(+)	417		
	који се држе до доспијећа				
	6.Куповина (продаја) нематеријалне активе	(+)(-)	418	-104,314	
	7.Куповина (продаја) материјалне активе	(+)(-)	419	3,351,338	-73,263
	8.Стицање (продаја) учешћа у субсидијарним лицима	(+)(-)	420		
	9.Стицање (продаја) учешћа у другим повезаним предузећима	(+)(-)	421		
	10.Кредити (поврат кредита) субсидијарним лицима	(+)(-)	422		
	11.Кредити (поврат кредита) другим повезаним предузећима	(+)(-)	423		
	12. (продаја) других улагања	(+)(-)	424	-601,799	
	13.Исплате по ванбилансним уговорима	(-)	425		
	14.Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	426		
Б	Нето новчана средства из улагачких активности	(+)(-)	427	2,677,275	-285,564
3	НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА				
	1.Примици од издавања акција	(+)	428		6,000,000
	2. Реоткуп акција	(-)	429		
	3.Куповина властитих акција	(-)	430		
	4.Камата плаћена на позајмице	(-)	431	188,801	1,330
	5.Узете позајмице	(+)	432	8,313,857	2,050,024
	6.Поврат позајмица	(-)	433	1,476,931	1,869,491
	7.Исплата дивиденди	(-)	434		
	8.Исплата по ванбилансним уговорима	(-)	435		
	9.Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	436		
В	Нето новчана средства од финансијских активности	(+)(-)	437	6,648,125	6,179,203
4	НЕТО ПОРАСТ НС и НЕ ** (А+Б+В)	(+)(-)	438	12,248,324	8,713,984
5	НС и НЕ НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА	(+)(-)	439	57,188,567	48,416,087
6	ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНИХ КУРСЕВА НС и НЕ	(+)(-)	440	10,715	58,496
7	НС и НЕ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (4+5+6)	(+)(-)	441	69,447,606	57,188,567