

BILANS STANJA					
na dan 30.06.2020. godine					
- u KM					
P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	IZNOS tekuće godine			IZNOS prethodne godine (neto)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	NETO (5 – 6)	
1	2	3	4	5	6
AKTIVA					
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0 0 1	1.207.862.625	227.922.390	979.940.235	1.025.973.896
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	232.837.352	793.317	232.044.035	233.760.961
a)Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	148.817.187	422.076	148.395.111	121.096.266
b)Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	3.404.533	14.844	3.389.689	2.716.466
c)Goovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	78.494.225	345.819	78.148.406	107.743.829
d)Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6			0	0
e)Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	2.121.407	10.578	2.110.829	2.204.400
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010)	0 0 8	0	0	0	0
a)Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	0	0	0	0
b)Depoziti i krediti u stranoj valuti	0 1 0	0	0	0	0
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	0 1 1	6.475.427	4.282.705	2.192.722	4.105.239
a)Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	6.437.279	4.281.253	2.156.026	1.988.501
b)Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	38.148	1.452	36.696	2.116.738
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	741.925.037	72.502.394	669.422.643	667.080.100
a)Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	315.393.120	24.749.339	290.643.781	318.279.380
b)Dati krediti i depoziti u sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	235.504.610	42.248.515	193.256.095	177.551.432
c)Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	191.027.307	5.504.540	185.522.767	171.249.288
5. Vrijednosni papiri 019 do 021)	0 1 8	28.048.404	264.527	27.783.877	15.774.714
a)Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	2.509.137	6.600	2.502.537	7.921.452
b)Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	2.005.778	6.600	1.999.178	0
c)Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	23.533.489	251.327	23.282.162	7.853.262
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	198.005.549	149.558.657	48.446.892	105.202.815
a)Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	461.363	257.363	204.000	379.659
b)Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4			0	0
c)Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	191.566.888	147.697.166	43.869.722	101.893.262
d)AVR u domaćoj valuti	0 2 6	2.798.097	154.156	2.643.941	893.905
e)Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	1.146.416	1.146.416	0	1.129.988
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	247.624	241.364	6.260	39.766
g)AVR u stranoj valuti	0 2 9	1.785.161	62.192	1.722.969	866.235
7. Zalihe	0 3 0	570.856	520.790	50.066	50.067
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	0	0	0	0
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 3 2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0 3 3	0	0	0	0
11. Akontacija poreza na dodanu vrijednost	0 3 4	0	0	0	0
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	0 3 5	25.874.028	14.261.919	11.612.109	39.542.518
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	19.200.014	9.427.801	9.772.213	37.343.461
a)Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	19.200.014	9.427.801	9.772.213	37.343.461
b)Ulaganje u nekretnine	0 3 8	0	0	0	0
c)Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
d)Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	0	0	0	0
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	6.674.014	4.834.118	1.839.896	2.199.057
a)Goodwill	0 4 2	0	0	0	0
b)Ulaganja u razvoj	0 4 3	0	0	0	0
c)Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	0 4 4	0	0	0	0
d)Ostala nematerijalna sredstva	0 4 5	6.674.014	4.834.118	1.839.896	2.199.057
e)Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	0	0	0	0
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0 4 7	0	0	0	0
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0 4 8	1.233.736.653	242.184.309	991.552.344	1.065.516.414
E. VANBILANSNA AKTIVA	0 4 9	73.499.103		73.499.103	49.893.177
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	1.307.235.756	242.184.309	1.065.051.447	1.115.409.591
PASIVA					
		Iznos tekuće godina			Iznos prethodne godina
1	2	3		4	
A) OBAVEZE (102+106+109+113)	1 0 1			927.371.380	892.500.456
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2			903.795.519	870.308.992
a)Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3			383.401.568	327.065.149
b)Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4			70.587.864	85.109.996
c)Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5			449.806.087	458.133.847
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6			6.249.435	5.335.568
a)Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7			4.084.642	3.669.429
b)Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8			2.164.793	1.666.139
3. Obaveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1 0 9			0	0
a)Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1 1 0				
b)Obaveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 1 1				
c)Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1 1 2			0	0
4.Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1 1 3			17.326.426	16.855.896
a)Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4			2.123	0
b)Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	1 1 5			4.401.588	5.480.095
c)Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obaveza za porez na dobit	1 1 6			36.442	19.180
d)Obaveze za porez na dobit	1 1 7			32.736	32.967
e)Odgođene porezne obaveze	1 1 8			0	0
f)Rezervisanja	1 1 9			1.564.687	483.361
g)PVR u domaćoj valuti	1 2 0			11.046.238	10.738.591
h)Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordinisanih obaveza i tekuća dospijeća obaveza	1 2 1				
i)Ostale obaveze u stranoj valuti	1 2 2			242.612	101.702
j)PVR u stranoj valuti	1 2 3			0	0
k)Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordinisanih obaveza i tekuća dospijeća u stranoj valuti	1 2 4				
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1 2 5			64.180.964	173.015.958
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6			200.000.000	200.000.000
a)Dionički kapital	1 2 7			200.000.000	200.000.000
b)Ostali oblici kapitala	1 2 8				
c)Dionička premija	1 2 9				
d)Upisani a neuplaćeni dionički kapital	1 3 0				
e)Otkupljene vlastite dionice	1 3 1				
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2			0	6.543.330
a)Rezerve iz dobiti	1 3 3			0	6.543.330
b)Ostale rezerve	1 3 4				
c)Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5				
d)Rezerve za opće bankarske rizike	1 3 6				
e)Prenesene rezerve (kursne razlike)	1 3 7				
3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	1 3 8			0	0
a)Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 9				
b)Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 4 0				
c)Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	1 4 1				
4. Dobitak (143 do 147)	1 4 2			1.106.684	1.215.720
a)Dobitak tekuće godine	1 4 3			1.106.684	1.215.720
b)Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4				
c)Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1 4 5				
d)Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima prethodnih godina	1 4 6				
e)Zadržana zarada	1 4 7				
5. Gubitak (149+150)	1 4 8			136.925.720	34.743.092
a)Gubitak tekuće godine	1 4 9			102.182.628	0
b)Gubitak ranijih godina	1 5 0			34.743.092	34.743.092
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1 5 1			991.552.344	1.065.516.414
D. VANBILANSNA PASIVA	1 5 2			73.499.103	49.893.177
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1 5 3			1.065.051.447	1.115.409.591

BILANS USPJEHA od 01.01. do 30.06.2020. godine					
POZICIJA	Bilješka	Oznaka za AOP	I Z N O S		- u KM-
			Tekuća godina 5	Prethodna godina 6	
2	3	4			
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA					
1. Prihodi od kamata		2 0 1	14.445.122,00	16.990.202	
2. Rashodi kamata		2 0 2	4.269.611,00	4.311.789	
Neto prihodi od kamata (201-202)		2 0 3	10.175.511	12.678.413	
Neto rashodi od kamata (202-201)		2 0 4	0,00		
3. Prihodi od naknada i provizija		2 0 5	5.745.930,00	5.746.143	
4. Rashodi od naknada i provizija		2 0 6	403.186,00	398.391	
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)		2 0 7	5.342.744	5.347.752	
Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)		2 0 8	0,00		
5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)		2 0 9	0,00		
a)Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		2 1 0	0,00		
b)Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju		2 1 1	0,00		
c)Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća		2 1 2	0,00		
d)Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)		2 1 3	0,00		
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)		2 1 4	0,00		
a)Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		2 1 5	0,00		
b)Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju		2 1 6	0,00		
c)Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća		2 1 7	0,00		
d)Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)		2 1 8	0,00		
Neto dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)		2 1 9	0,00		
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)		2 2 0	0,00		
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	2 2 1	15.518.255	18.026.165		
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2 2 2	0,00			
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI					
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)		2 2 3	0,00	0	
a)Prihodi po osnovu lizinga		2 2 4	0,00		
b)Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		2 2 5	0,00	0	
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)		2 2 6	12.134.356	11.991.118	
a)Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada		2 2 7	4.995.819,00	5.190.919	
b)Troškovi naknada za privremene i povremene poslove		2 2 8	5.498,00	15.165	
c)Ostali lični rashodi		2 2 9	173.684,00	117.404	
d)Troškovi materijala		2 3 0	409.414,00	407.742	
e)Troškovi proizvodnih usluga		2 3 1	533.553,00	537.603	
f)Troškovi amortizacije		2 3 2	1.529.453,00	1.557.309	
g)Rashodi po osnovu lizinga		2 3 3	0,00	0	
h)Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)		2 3 4	4.344.328,00	4.055.580	
i)Troškovi po osnovu poreza i doprinosa		2 3 5	58.388,00	60.434	
j)Ostali troškovi		2 3 6	84.219,00	48.962	
DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	2 3 7	0,00			
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	2 3 8	12.134.356	11.991.118		
C. TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVISANJA					
1. Prihodi od ukidanja rezervisanja (240 do 243)		2 3 9	51.315.041	38.421.940	
a)Prihodi od ukidanja troškova rezervisanja po plasmanima		2 4 0	51.315.041,00	38.421.940	
b)Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije		2 4 1	0,00		
c)Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze		2 4 2	0,00		
d)Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja		2 4 3	0,00		
2. Troškovi rezervisanja (245 do 248)		2 4 4	61.360.909	43.194.713	
a)Troškovi rezervisanja po plasmanima		2 4 5	61.360.909,00	43.194.713	
b)Troškovi rezervisanja za vanbilansne pozicije		2 4 6	0,00		
c)Troškovi rezervisanja za obaveze		2 4 7	0,00		
d)Troškovi ostalih rezervisanja		2 4 8	0,00		
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVISANJA (239-244)	2 4 9	0,00			
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVISANJA (244-239)	2 5 0	10.045.868	4.772.773		
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI					
1. Ostali prihodi (252 do 258)		2 5 1	8.418.070	725.697	
a)Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja		2 5 2	412.799,00	578.158	
b)Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja		2 5 3	7.281.620,00	128.539	
c)Prihodi od smanjenja obaveza		2 5 4	0,00	0	
d)Prihodi od dividendi i učešća		2 5 5	0,00	0	
e)Viškovi		2 5 6	0,00	0	
f)Ostali prihodi		2 5 7	723.651,00	147.411	
g)Dobici od obustavljenog poslovanja		2 5 8	0,00	0	
2. Ostali rashodi (260 do 266)		2 5 9	1.542.099	1.374.310	
a)Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja		2 6 0	109	0	
b)Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja		2 6 1	0	0	
c)Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa		2 6 2	0	0	
d)Manjkovi		2 6 3	0	0	
e)Otpis залиha		2 6 4	0	0	
f)Ostali rashodi		2 6 5	1.541.990	1.374.310	
g)Gubici od obustavljenog poslovanja		2 6 6	0	0	
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2 6 7	6.875.971			
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	2 6 8	0	648.613		
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-288-287-289) ili (288-286-287-289)	2 6 9	214.002	613.661		
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2 7 0	0			
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA					
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (272 do 276)		2 7 1	28.304.791	12.316.330	
a)Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja		2 7 2	0	0	
b)Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira		2 7 3	0	0	
c)Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza		2 7 4	0	0	
d)Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja		2 7 5	0	0	
e)Prihodi od pozitivnih kursnih razlika		2 7 6	28.304.791	12.316.330	
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (278 do 282)		2 7 7	27.412.109	11.685.004	
a)Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja		2 7 8	0	0	
b)Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira		2 7 9	0	0	
c)Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza		2 8 0	0	0	
d)Rashodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja		2 8 1	0	0	
e)Rashodi od negativnih kursnih razlika		2 8 2	27.412.109	11.685.004	
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (271-277)	2 8 3	892.682	631.326		
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (277-271)	2 8 4	0			
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284)	2 8 5	1.106.684	1.244.987		
GUBIAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2 8 6	0			
F. TEKUĆI ODLOŽENI POREZ NA DOBIT					
1. Porez na dobit		2 8 7	0	0	
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obaveza		2 8 8	0	0	
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obaveza		2 8 9	0	0	
DOBITAK POSLJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2 9 0	1.106.684	1.244.987		
GUBITAK POSLJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2 9 1	0			
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU					
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)		2 9 2	0	0	
a)Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima		2 9 3	0	0	
b)Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju		2 9 4	0	0	
c)Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja		2 9 5	0	0	
d)Aktuarski dobici od planova definisanih primanja		2 9 6	0	0	
e)Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova		2 9 7	0	0	
f)Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu		2 9 8	0	0	
1. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)		2 9 9	0	0	
a)Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju		3 0 0	0	0	
b)Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja		3 0 1	0	0	
c)Aktuarski gubici od planova definisanih primanja		3 0 2	0	0	
d)Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova		3 0 3	0	0	
e)Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu		3 0 4	0	0	
NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG EZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	3 0 5	0			
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT					
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU	3 0 6	0			
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU	3 0 7	1.106.684	1.244.987		
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU	3 0 9	0			
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3 1 0	0			
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3 1 1	0			
Obična zarada po dionici	3 1 2	0			
Rezrijedena zarada po dionici	3 1 3	0			
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3 1 4	302			333
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3 1 5	302			333