

### BILANS STANJA na dan 31.12.2017. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6
<b>AKTIVA</b>					
<b>A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)</b>					
	0 0 1	4.206.382.939	202.628.672	4.003.754.267	3.794.334.747
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	866.501.958	4.795.926	851.706.032	721.278.259
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	657.602.217	4.795.926	652.806.291	960.418.935
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	31.126.984	0	31.126.984	34.063.773
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	126.357.926	0	126.357.926	110.237.413
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6	0	0	0	0
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	31.704.831	0	31.704.831	16.558.138
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	334.508.367	0	334.508.367	327.202.037
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	334.508.367	0	334.508.367	327.202.037
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	6.757.977	2.840.186	3.917.791	3.552.275
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	6.709.290	2.840.186	3.869.104	3.508.492
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	48.687	0	48.687	43.783
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	2.736.225.490	194.435.154	2.541.790.336	2.281.997.134
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	1.123.514.863	64.485.406	1.059.029.457	776.813.529
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	1.274.726.646	129.867.350	1.144.859.296	1.321.032.458
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	337.983.981	82.398	337.901.583	184.151.147
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	249.491.623	0	249.491.623	238.098.863
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	65.719.660	0	65.719.660	56.585.956
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	0	0	0	0
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	183.771.963	0	183.771.963	181.512.907
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	22.254.232	557.406	21.696.826	21.512.522
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	6.553.708	0	6.553.708	3.602.987
b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	0	0	0	0
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	0	0	0	0
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	9.244.243	557.406	8.686.837	9.283.950
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	0	0	0	0
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	0	0	0	0
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	6.456.281	0	6.456.281	8.625.585
7. Zalihe	0 3 0	283.915	0	283.915	217.918
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	152.447	0	152.447	457.226
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 3 2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0 3 3	16.930	0	16.930	18.513
11. Aktancija porez na dodanu vrijednost	0 3 4	0	0	0	0
<b>B. STALNA SREDSTVA (036+041)</b>					
	0 3 5	150.807.748	0	150.807.748	147.119.354
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	138.391.593	0	138.391.593	137.222.497
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	96.611.041	0	96.611.041	94.922.072
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	39.459.840	0	39.459.840	39.560.232
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	2.320.712	0	2.320.712	2.740.193
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	12.416.155	0	12.416.155	9.896.857
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 financijski lizing	0 4 4	0	0	0	0
d) Ostala nematerijalna sredstva	0 4 5	7.414.340	0	7.414.340	6.978.812
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	5.001.815	0	5.001.815	2.918.045
<b>C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA</b>					
	0 4 7	291.298	0	291.298	815.796
<b>D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)</b>					
	0 4 8	4.357.481.985	202.628.672	4.154.853.313	3.942.269.897
<b>E. IZVANBILANSNA AKTIVA</b>					
	0 4 9	873.069.456	0	873.069.456	826.367.330
<b>F. UKUPNA AKTIVA (048+049)</b>					
	0 5 0	5.230.551.441	202.628.672	5.027.922.769	4.768.637.227
<b>PASIVA</b>					
<b>A. OBEVE (102+106+109+113)</b>					
	1 0 1	3.607.118.652	3.422.000.728		
1. Obeve po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	3.496.807.110	3.331.726.910		
a) Obeve po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	1.859.614.211	1.747.480.490		
b) Obeve po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	0	0		
c) Obeve po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	1.637.192.899	1.584.246.420		
2. Obeve za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6	139.061	168.070		
a) Obeve za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7	122.252	149.552		
b) Obeve za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8	16.809	18.518		
3. Obeve po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1 0 9	0	0		
a) Obeve po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1 1 0	0	0		
b) Obeve po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 1 1	0	0		
c) Obeve po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1 1 2	0	0		
4. Ostale obeve i PVR (114 do 124)	1 1 3	110.172.481	90.105.748		
a) Obeve po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	180.651	250.564		
b) Ostale obeve u domaćoj valuti, osim obeva za poreze i doprinose	1 1 5	41.518.462	12.293.451		
c) Obeve za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obeva za porez na dobit	1 1 6	627.502	960.294		
d) Obeve za porez na dobit	1 1 7	18.305	138		
e) Odgođene porezne obeve	1 1 8	0	0		
f) Rezerviranja	1 1 9	35.823.044	37.837.452		
g) PVR u domaćoj valuti	1 2 0	30.995.656	34.350.501		
h) Obeve po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obeva i tekuća dospjela obeva	1 2 1	0	0		
i) Ostale obeve u stranoj valuti	1 2 2	634.226	4.008.979		
j) PVR u stranoj valuti	1 2 3	374.635	404.369		
k) Obeve po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obeva i tekuća dospjela obeva u stranoj valuti	1 2 4	0	0		
<b>B. KAPITAL (126+132+138+142-148)</b>					
	1 2 5	547.734.661	520.269.169		
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6	251.639.870	251.639.870		
a) Dionički kapital	1 2 7	251.639.870	251.639.870		
b) Ostali oblici kapitala	1 2 8	0	0		
c) Dionička premija	1 2 9	0	0		
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	1 3 0	0	0		
e) Otkupljene vlastite dionice	1 3 1	0	0		
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2	103.673.290	103.673.290		
a) Rezerve iz dobiti	1 3 3	0	0		
b) Ostale rezerve	1 3 4	0	0		
c) Posebne rezerve za procjenjene gubitke	1 3 5	102.442.798	102.442.798		
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1 3 6	1.230.492	1.230.492		
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1 3 7	0	0		
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1 3 8	224.261	146.981		
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 9	0	0		
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 4 0	0	0		
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1 4 1	224.261	146.981		
4. Dobitak (143 do 147)	1 4 2	192.197.240	164.809.028		
a) Dobitak tekuće godine	1 4 3	72.619.773	52.528.776		
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4	118.761.671	111.449.749		
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1 4 5	0	0		
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1 4 6	0	0		
e) Zadržana zarada	1 4 7	815.796	830.503		
5. Gubitak (149+150)	1 4 8	0	0		
a) Gubitak tekuće godine	1 4 9	0	0		
b) Gubitak iz ranijih godina	1 5 0	0	0		
<b>C. POSLOVNA PASIVA (101+125)</b>					
	1 5 1	4.154.853.313	3.942.269.897		
<b>D. IZVANBILANSNA PASIVA</b>					
	1 5 2	873.069.456	826.367.330		
<b>E. UKUPNA PASIVA (151+152)</b>					
	1 5 3	5.027.922.769	4.768.637.227		

### BILANS USPJEHA za period 01.01. do 31.12.2017. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA</b>			
1. Prihodi od kamata	2 0 1	161.328.144	163.804.669
2. Rashodi kamata	2 0 2	31.749.906	34.815.295
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	129.578.238	128.989.374
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	86.358.352	84.274.150
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	17.083.119	15.224.248
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	69.275.233	69.049.902
Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)	2 0 8	0	0
5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)	2 0 9	34.035	20.075
a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 1 0	0	0
b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 1	34.035	20.075
c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća	2 1 2	0	0
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća)	2 1 3	0	0
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)	2 1 4	2.517.637	4.383.237
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 1 5	0	0
b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 6	2.517.637	1.135.350
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća	2 1 7	0	0
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učesća)	2 1 8	0	3.247.887
Neto dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	2 1 9	0	0
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)	2 2 0	2.483.602	4.363.162
<b>DOBITAK IZ POSLOVANJA (201 + 205 + 209 - 202 - 206 - 214)</b>	2 2 1	196.369.869	193.676.114
<b>GUBITAK IZ POSLOVANJA (202 + 206 + 214 - 201 - 205 - 209)</b>	2 2 2	0	0
<b>B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>			
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)	2 2 3	0	0
a) Prihodi po osnovu lizinga	2 2 4	0	0
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2 2 5	0	0
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)	2 2 6	107.656.523	109.479.946
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	42.887.456	42.981.563
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	59.489	113.180
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	2.564.477	2.723.310
d) Troškovi materijala	2 3 0	3.369.363	3.525.126
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	18.987.542	19.155.655
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	7.711.088	7.642.464
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	0	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	19.795.636	20.677.649
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	1.144.201	1.150.279
j) Ostali troškovi	2 3 6	11.137.271	11.510.720
<b>DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)</b>	2 3 7	0	0
<b>GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)</b>	2 3 8	107.656.523	109.479.946
<b>C. TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA</b>			
1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)	2 3 9	180.834.078	155.210.029
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2 4 0	157.653.597	1