

BILANS STANJA na dan 31.12.2016. godine

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
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	1.244.516.003	95.741.072	1.148.774.931	1.126.317.146
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	131.698.415	1.853.425	129.844.990	185.031.848
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	63.310.160	4.914	63.305.246	59.999.936
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	4.876.552	1.505.165	3.371.387	2.542.756
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	63.199.961	337.111	62.862.850	115.123.540
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6	0	0	0	0
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	311.742	6.235	305.507	7.365.616
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	96.935.612	0	96.935.612	78.264.208
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	96.935.612	0	96.935.612	78.264.208
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	4.623.498	3.249.073	1.374.425	1.430.715
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	4.613.261	3.248.049	1.365.212	1.430.715
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	10.237	1.024	9.213	0
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	857.124.416	26.988.495	830.135.921	791.843.963
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	475.341.054	14.046.991	461.294.063	384.863.879
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	377.292.832	12.851.693	364.441.139	405.109.632
c) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	4.490.530	89.811	4.400.719	1.870.452
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	65.241.400	196.622	65.044.778	57.999.689
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	23.810.795	22.090	23.788.705	39.595.842
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	21.139.112	0	21.139.112	9.836.044
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	20.291.493	174.532	20.116.961	8.567.803
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	85.350.790	60.508.731	24.842.059	11.093.732
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	5.383.459	906.945	4.476.514	24.478
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	0	0	0	0
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	76.366.173	59.544.543	16.821.630	8.074.660
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	3.139.455	50.227	3.089.228	2.705.743
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	0	0	0	0
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	0	0	0	0
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	461.703	7.016	454.687	288.851
7. Zalihe	0 3 0	3.540.351	2.944.726	595.625	651.310
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 porez na dodatu vrijednost	0 3 4	1.521	0	1.521	1.681
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	0 3 5	63.995.495	23.296.596	40.698.899	41.419.784
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	53.669.337	16.498.509	37.170.828	38.106.092
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	45.490.871	15.131.222	30.359.649	31.529.832
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	7.595.569	1.367.287	6.228.282	6.158.053
c) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	582.897	0	582.897	418.207
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	10.326.158	6.798.087	3.528.071	3.313.692
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	10.070.453	6.798.087	3.272.366	2.740.882
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	255.705	0	255.705	572.810
c. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0 4 7	421.483	0	421.483	314.506
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0 4 8	1.308.932.981	119.037.668	1.189.895.313	1.168.051.436
E. VANBILANSNA AKTIVA	0 4 9	197.557.484	0	197.557.484	172.765.708
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	1.506.490.465	119.037.668	1.387.452.797	1.340.817.144
POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine		Iznos prethodne godine (početno stanje)	
1	2	3	4	5	6
PASIVA					
A. OBAVEZE (102+106+109+113)	1 0 1	1.032.354.422		1.029.641.967	
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	1.010.982.364		1.008.657.318	
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	516.252.692		481.686.997	
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	32.299.474		32.299.013	
c) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	462.430.198		483.745.308	
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6	505.567		756.947	
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7	450.114		448.873	
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8	55.453		308.074	
3. Obaveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1 0 9	3.974		66.528	
a) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1 1 0	3.974		66.528	
b) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovoren-om zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 1 1	0		0	
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	20.862.517		20.161.174	
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	844.761		762.782	
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	1 1 5	3.118.158		4.806.525	
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obaveza za porez na dobit	1 1 6	686.583		602.686	
d) Obaveze za porez na dobit	1 1 7	0		237.355	
e) Odgođene porezne obaveze	1 1 8	551.884		1.217	
f) Rezervisanja	1 1 9	7.884.737		7.304.040	
g) PVR u domaćoj valuti	1 2 0	5.376.933		4.993.558	
h) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća obaveza	1 2 1	1		0	
i) Ostale obaveze u stranoj valuti	1 2 2	757.837		116.240	
j) PVR u stranoj valuti	1 2 3	1.641.624		1.336.771	
k) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća u stranoj valuti	1 2 4	0		0	
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1 2 5	157.540.891		138.409.469	
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6	89.473.300		89.452.450	
a) Dionički kapital	1 2 7	86.473.300		86.473.300	
b) Ostali oblici kapitala	1 2 8	0		0	
c) Dionička premija	1 2 9	3.000.000		3.000.000	
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	1 3 0	0		0	
e) Otkupljene vlastite dionice	1 3 1	0		20.850	
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2	36.651.458		29.550.603	
a) Rezerve iz dobiti	1 3 3	35.862.225		28.761.370	
b) Ostale rezerve	1 3 4	0		0	
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5	789.233		789.233	
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1 3 6	0		0	
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1 3 7	0		0	
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1 3 8	7.388		-421.996	
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	7.388		-421.996	
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1 4 1	0		0	
4. Dobit (143 do 147)	1 4 2	31.408.745		19.828.412	
a) Dobit tekuće godine	1 4 3	0		0	
b) Neraspoređena dobit iz ranijih godina	1 4 4	0		0	
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1 4 5	18.685.359		14.468.112	
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1 4 6	0		0	
e) Zadržana zarada	1 4 7	12.723.386		5.360.300	
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	
c. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1 5 1	1.189.895.313		1.168.051.436	
D. VANBILANSNA PASIVA	1 5 2	197.557.484		172.765.708	
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1 5 3	1.387.452.797		1.340.817.144	

BILANS USPJEHA za period od 01.01. do 31.12.2016. godine

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
1	2	3	4
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA			
1. Prihodi od kamata	2 0 1	56.703.843	56.655.468
2. Rashodi kamata	2 0 2	11.364.859	12.740.749
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	45.338.984	43.914.719
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	24.090.039	21.561.576
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	4.353.989	3.519.845
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	19.736.050	18.041.731
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	310.366	4.316
a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2 1 0	0	0
b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 1	310.366	4.316
c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća	2 1 2	0	0
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2 1 3	0	0
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)	2 1 4	0	0
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2 1 5	0	0
b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 6	0	0
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća	2 1 7	0	0
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2 1 8	0	0
Neto dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	2 1 9	310.366	4.316
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)	2 2 0	0	0
DOBIT IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	2 2 1	65.385.400	61.960.766
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2 2 2	0	0
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
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	39.190.911	38.010.015
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	16.031.527	15.229.191
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	279.792	227.658
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	1.733.514	2.217.820
d) Troškovi materijala	2 3 0	1.452.577	1.583.328
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	6.684.534	6.575.428
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	3.665.907	3.238.492
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	9.935	24.155
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	8.943.141	8.568.977
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	389.984	344.966
j) Ostali troškovi	2 3 6	0	0
DOBIT IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	2 3 7	0	0
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	2 3 8	39.190.911	38.010.015
“C” TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA			
1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)”	2 3 9	59.709.519	70.460.532
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2 4 0	50.296.327	58.214.904
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za vanbilansne pozicije	2 4 1	6.587.555	9.386.959
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obaveze	2 4 2	141.209	530.143
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2 4 3	2.684.428	2.328.526
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2 4 4	66.944.641	80.312.017
a) Troškovi rezerviranja po plasmanima	2 4 5	56.528.428	67.968.031
b) Troškovi rezerviranja za vanbilansne pozicije	2 4 6	6.403.012	8.128.275
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obaveze	2 4 7	423.288	376.566
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2 4 8	3.589.913	3.839.145
DOBIT IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2 4 9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2 5 0	7.235.122	9.851.485
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
1. Ostali prihodi (252 do 258)	2 5 1	1.872.927	2.134.012
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2 5 2	4.085	1.749
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 5 3	812.555	976.990
c) Prihodi od smanjenja obaveza	2 5 4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2 5 5	119.223	113.505
e) Viškovi	2 5 6	8.100	10.229
f) Ostali prihodi	2 5 7	928.964	1.031.539
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2 5 8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2 5 9	373.596	971.845
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2 6 0	0	320.959
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 6 1	0	0
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 6 2	77.583	2.478
d) Manjkovi	2 6 3	286	1.375
e) Otpis залиha	2 6 4	0	0
f) Ostali rashodi	2 6 5	295.727	647.033
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2 6 6	0	0
DOBIT PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2 6 7	1.499.331	1.162.167
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	2 6 8	0	676.867
POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-268)	2 6 9	20.458.698	15.261.433
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2 7 0	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	132.349.081	189.323.293
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	132.349.081	189.323.293
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (278 do 282)	2 7 7	132.059.610	188.646.426
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	48.285	30.147
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	2 8 0	0	0
d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2 8 1	0	0
e) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	2 8 2	132.011.325	188.616.279
DOBIT PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (271-277)	2 8 3	289.471	676.867
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (277-271)	2 8 4	0	0
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284)	2 8 5	20.748.169	15.938.300
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2 8 6	0	0
F. TEKUĆI I ODOLOŽENI POREZ NA DOBIT			
1. Porez na dobit	2 8 7	1.666.830	1.736.589
2. Dobitak po osnovu povećanja odođenih poreznih sredstava i smanjenja odođenih poreznih obaveza	2 8 8	239.979	266.401
3. Gubitak po osnovu smanjenja odođenih poreznih sredstava i povećanja odođenih poreznih obaveza	2 8 9	635.959	0
DOBIT POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2 9 0	18.685.359	14.468.112
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2 9 1	0	0
“G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)”	2 9 2	429.384	0
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih 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	429.384	0
c) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2 9 5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	2 9 6	0	0
e) Efektivni dio dobiti po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2 9 7	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2 9 8	0	0
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)	2 9 9	0	466.102
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3 0 0	0	466.102
b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog 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 REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	3 0 5	429.384	466.102
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT			
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305+306)	3 0 7	429.384	466.102
UKUPNA NETO DOBIT U OBRACUNSKOM PERIODU (290+307)	3 0 8	19.114.743	14.002.010
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRACUNSKOM PERIODU (291+307)	3 0 9	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3 1 0	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3 1 1	0	0
Obična zarada po dionici	3 1 2	21.61	16.73
Razrijeđena zarada po dionici	3 1 3	0	0
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3 1 4	495	476
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3 1 5	498	477