

NEREVIDIRANI POLUGODIŠNJI IZVJEŠTAJ

BILANS STANJA

01.01. - 30.06.2020

Iznos u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine
		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	2.273.186.344	76.665.974	2.196.520.370	2.310.750.582
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	420.788.601	1.360.283	419.428.318	508.692.052
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	302.375.056	471.900	301.903.156	396.198.962
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	18.333.116	594.845	17.738.271	6.390.756
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	98.968.964	118.539	98.850.425	103.621.392
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6	0	0	0	0
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	1.111.465	174.999	936.466	2.480.942
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010)	0 0 8	179.742.558	0	179.742.558	191.510.446
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	179.742.558	0	179.742.558	191.510.446
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	6.453.342	1.104.938	5.348.404	5.411.003
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	6.374.289	1.025.887	5.348.402	5.345.904
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	79.053	79.051	2	65.099
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	1.314.506.859	43.625.239	1.270.881.620	1.316.470.314
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	609.194.774	27.976.297	581.218.477	568.727.908
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	705.312.085	15.648.942	689.663.143	747.742.406
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	0	0	0	0
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	40.639.823	370.594	40.269.229	6.246.730
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	40.212.301	370.594	39.841.707	6.142.012
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	427.522	0	427.522	104.718
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	307.671.771	28.851.510	278.820.261	280.387.413
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	61.626	1.462	60.164	0
b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	0	0	0	0
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	304.942.426	28.589.604	276.352.822	278.314.528
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	2.419.120	11.845	2.407.275	2.072.885
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	236.110	236.110	0	0
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	12.489	12.489	0	0
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	0	0	0	0
7. Zalihe	0 3 0	196.004	174.076	21.928	21.927
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	3.115.756	1.151.499	1.964.257	2.010.697
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 3 2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0 3 3	71.630	27.835	43.795	0
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0 3 4	0	0	0	0
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	0 3 5	67.626.926	38.623.362	29.003.564	31.240.480
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	51.105.863	26.062.025	25.043.838	26.460.547
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	47.629.396	23.242.440	24.386.956	25.626.860
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	3.352.933	2.819.585	533.348	657.468
c) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	123.534	0	123.534	176.219
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	16.521.063	12.561.337	3.959.726	4.779.933
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	15.728.580	12.561.337	3.167.243	3.974.737
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	792.483	0	792.483	805.196
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0 4 7	332.262	1.661	330.601	332.262
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0 4 8	2.341.145.532	115.290.997	2.225.854.535	2.342.323.324
E. VANBILANSNA AKTIVA	0 4 9	522.396.357	0	522.396.357	352.385.677
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	2.863.541.889	115.290.997	2.748.250.892	2.694.709.001

Iznos u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
PASIVA			
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 1	1.918.324.299	2.032.790.690
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 2	1.794.546.810	1.920.848.551
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 3	833.664.340	915.256.949
c) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 4	140.828.818	104.021.881
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 5	820.053.652	901.569.721
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 6	179.972	113.180
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 7	1.801	1.875
3. Obaveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1 0 8	178.171	111.305
a) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1 0 9	0	0
b) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 1 0	0	0
c) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1 1 1	0	0
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1 1 2	0	0
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 3	123.597.517	111.828.959
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	1 1 4	2.440.796	2.845.193
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obaveza za porez na dobit	1 1 5	45.475.039	37.281.762
d) Obaveze za porez na dobit	1 1 6	153.905	210.217
e) Odgođene porezne obaveze	1 1 7	1.830.570	19.866
f) Rezervisanja	1 1 8	60.177	59.785
g) PVR u domaćoj valuti	1 1 9	5.670.000	4.453.276
h) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	1 2 0	14.191.013	14.812.599
i) Ostale obaveze u stranoj valuti	1 2 1	35.912	888
j) PVR u stranoj valuti	1 2 2	6.081.995	3.322.528
k) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1 2 3	4.011.237	4.135.814
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1 2 4	43.646.873	44.687.031
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 5	307.530.236	309.532.634
a) Dionički kapital	1 2 6	93.586.863	93.586.863
b) Ostali oblici kapitala	1 2 7	44.781.943	44.781.943
c) Dionička premija	1 2 8	0	0
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	1 2 9	48.804.920	48.804.920
e) Otkupljene vlastite dionice	1 3 0	0	0
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 1	205.812.257	181.491.472
a) Rezerve iz dobiti	1 3 2	0	18.285.574
b) Ostale rezerve	1 3 3	205.812.257	163.205.898
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 4	0	0
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1 3 5	0	0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1 3 6	0	0
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1 3 7	1.439.533	531.634
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 8	493.005	493.005
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 3 9	946.528	38.629
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1 4 0	0	0
4. Dobitak (143 do 147)	1 4 1	6.691.583	33.922.665
a) Dobitak tekuće godine	1 4 2	6.691.583	33.922.665
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 3	0	0
c) Vrišak prihoda nad rashodima tekuće godine	1 4 4	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1 4 5	0	0
e) Zadržana zarada	1 4 6	0	0
5. Gubitak (149+150)	1 4 7	0	0
a) Gubitak tekuće godine	1 4 8	0	0
b) Gubitak iz ranijih godina	1 4 9	0	0
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1 5 0	2.225.854.535	2.342.323.324
D. VANBILANSNA PASIVA	1 5 1	522.396.357	352.385.677
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1 5 2	2.748.250.892	2.694.709.001


Almir Krkalić
predsjednik Uprave Banke

Stefano Borsari
član Uprave Banke

