

OPĆI PODACI
za period od 01.01.2026. do 30.06.2026. godine

Opis	Sadržaj
Registarski broj emitenta u registru kod Komisije:	
1. PODACI O IDENTITETU EMITENTA	
Punu i skraćenu firmu emitenta	Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina
Puna adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	71000 Sarajevo, Milana Preloga 12A
Broj telefona i telefaksa	Tel: 033/497-555 Fax: 033/497-589
E-mail adresa	e-mail: intesasanpaolobanka.ba
Internetska stranica	www.intesasanpaolobanka.ba
Djelatnost emitenta	Bankarska djelatnost, odobravanje kredita, garancija, platni promet i dr.
Broj uposlenih u emitentu	603
Broj poslovnih jedinica i predstavništava emitenta	5 filijala i 44 poslovnice
Firma i sjedište vanjskog revizora emitenta	Ernst & Young d.o.o. Sarajevo
Naznaka da li su finansijski izvještaji za period za koji se podnose revidirani od strane vanjskog revizora	Nerevidirani
Ime i prezime članova odbora za reviziju	Tefiku Florion (predsjedavajući), Irena Jadrešić član, Valentina Nuccio član, Daniele Davini redovno pozvana osoba, Benina Veledar član
2. INFORMACIJE O NADZORNOM ODBORU I UPRAVI EMITENTA	
Ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora emitenta	Dario Massimo Grassani, predsjednik; Petar Sopek, zamjenik predsjednika; Michela Boiocchi, član; Jadranko Grbelja, član; Ivana Jović, član; Massimo Malagoli, nezavisni član; Alden Bajgorić, nezavisni član
Imena i prezimena, funkcije članova uprave emitenta	Michele Castoro, predsjednik Uprave; Minja Filipović član, Indira Karamustafić član
Broj dionica emitenta koji posjeduje svaki od članova nadzornog odbora i uprave i učešće ukupnog nominalnog iznosa ovih dionica u osnovnom kapitalu emitenta na početku i na kraju perioda za koji se izvještaj podnosi	
3. PODACI O DIONICAMA I DIONIČARIMA EMITENTA	
Ukupan broj dioničara na zadnji datum izvještajnog perioda	2
Broj emitovanih dionica i nominalna cijena po dionici na zadnji datum izvještajnog perioda	447.760 običnih dionica, 60 prioritetnih, nominalna vrijednost dionice 100 KM
Ime i prezime svakog fizičkog lica i firma svakog pravnog lica koje je vlasnik više od 5% dionica emitenta s pravom glasa na kraju izvještajnog perioda	Privredna Banka Zagreb 99.9%
4. PODACI O PRAVNIM LICIMA KOJI SU U VLASNIŠTVU EMITENTA	
Naziv pravnog lica u kojem emitent posjeduje više od 10% dionica ili vlasništva u kapitalu na kraju izvještajnog perioda, te naziv poslovnih jedinica/predstavništava emitenta	Servis uslužnih djelatnosti DOO Sarajevo
5. PODACI O ODRŽANIM SKUPŠTINAMA EMITENTA U IZVJEŠTAJNOM PERIODU	
Datum i mjesto održavanja	64. redovna sjednica Skupštine dioničara održana je 27.03.2026. godine

Dnevni red skupštine	64. redovna sjednica Skupštine dioničara održana je 27.03.2026. godine 1. Imenovanje predsjedavajućeg, zapisničara, dvije osobe koje ovjeravaju zapisnik i članova Glasačkog odbora. Glasački odbor je imenovan u sljedećem sastavu: gđa Nejra Berbić, predsjednica, gosp. Samir Bibić, član i gđa Sarah Hodžić, član 2. Odluka o usvajanju finansijskih izvještaja Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za period 01.01. - 31.12.2025. pripremljene u skladu sa FBA standardima izvještavanja, zajedno sa Izvještajem eksterne i interne revizije, Izvještajem o radu Nadzornog odbora i Izvještajem o radu Odbora za reviziju 3. Odluka o usvajanju godišnjih izvještaja za period 01.01. - 31.12.2025. godine i Raspodjeli dobiti za 2025. 4. Odluka o usvajanju Budžeta za 2026. 5. Odluka o usvajanju Finansijskog plana za period 2026.-2029. 6. Odluku o usvajanju Plana kapitala za period 2026.-2029. 7. Odluka o usvajanju Plana izvora sredstava za period 2026.-2029. 8. Odluka o usvajanju Izvještaja o ugovorima zaključenim između Banke i lica u posebnom odnosu sa Bankom sa 30.09.2025. i 31.12.2025., 9. Informacija za Skupštinu dioničara Banke o platama, naknadama i svim drugim primanjima članova Nadzornog odbora, Uprave i najvišeg rukovodstva Banke, 10. Odluka o kolektivnoj primjerenosti članova Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za 2025. godinu 11. Odluka o pojedinačnoj primjerenosti članova Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za 2025. godinu 12. Odluka o usvajanju rezultata samo-procjene Nadzornog odbora za 2025. godinu 13. Odluku o primanju na znanje Imovinskih izjava podnesenih od strane članova Nadzornog odbora za 2025. godinu
Značajne odluke donesene na skupštini	Sve Odluke prema dnevnom redu sjednica Skupštine su usvojene
6.BITNI DOGAĐAJI U IZVJEŠTAJNOM PERIODU	
Podaci o isplaćenju dividendi i kamatama od vrijednosnih papira	Dobit 2025.godine u ukupnom iznosu od 29.598 hiljada KM, raspoređena je na način da se u rezerve Banke usmjeri iznos 17.759 hiljada KM, a dio od 11.839 hiljada KM isplati u formi dividende
Podaci o emisiji vrijednosnih papira i načinu upotrebe kapitala pribavljenog putem emisije vrijednosnih papira emitenta u izvještajnom periodu	
Podaci o transakcijama imovinom u obimu većem od 10% vrijednosti ukupne imovine emitenta na dan transakcije navodeći činjenice koje su na to uticale	
Podaci o smanjenju ili povećanju imovine emitenta za više od 10% u odnosu na stanje iz prethodnog izvještaja navodeći činjenice koje su na to uticale	
Podaci o smanjenju ili povećanju neto dobiti ili gubitka emitenta za više od 10% u odnosu na stanje iz prethodnog izvještaja navodeći činjenice koje su na to uticale	

Mjesto i datum Sarajevo
Sarajevo 31.07.2026

Michele Castoro
Izvještaj sastavio/la:
Edita Pašić

Sarajevo Novi Grad, Milana Preloga 12A
Sjedište i adresa pravnog lica

64,19
Šifra djelatnosti

200720670007
Identifikacioni broj za direktne poreze

4200720670007
Matični broj

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA KRAJU PERIODA
(BILANS STANJA)
na dan 30.06.2026. godine

- u KM -

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5	6
	IMOVINA				
1.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti		001	556.296.086	532.694.082
2.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (003 do 005)		002	443.921	892.090
2.1.	Finansijska imovina koja se drže radi trgovanja		003		
2.2.	Finansijska imovina za koju je izabrano da se ne mjeri po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		004	443.921	892.090
2.3.	Finansijska imovina koja se nije kvalifikovala za mjerenje po amortizovanom trošku, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		005		
3.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (007+008)		006	210.482.862	202.765.398
3.1.	Ulaganja u instrumente kapitala		007	196.609	181.618
3.2.	Dati krediti, vrijednosni papiri i ostali dužnički instrumenti		008	210.286.253	202.583.780
4.	Finansijska imovina po amortizovanom trošku (010 do 013)		009	2.861.375.636	2.492.452.832
4.1.	Obavezna rezerva kod Centralne banke		010	323.196.101	274.113.029
4.2.	Depoziti kod drugih banaka		011	16.717.797	19.714.454
4.3.	Kredit i potraživanja od klijenata		012	2.350.762.807	2.122.098.225
4.4.	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku		013	170.698.932	76.527.124
5.	Potraživanja po finansijskim najmovima		014		
6.	Derivatni finansijski instrumenti		015	15.084	609
7.	Unaprijed plaćeni porez na dobit		016	4.520.449	2.631.996
8.	Odgođena porezna imovina		017	1.156.410	1.156.410
9.	Nekretnine, postrojenja i oprema		018	13.488.908	13.950.865

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5	6
10.	Imovina s pravom korištenja		019	21.201.335	21.666.544
11.	Ulaganja u investicijske nekretnine		020	7.140.000	
12.	Nematerijalna imovina		021	4.790.452	4.074.355
13.	Goodwill		022		
14.	Ulaganja u zavisna društva		023		
15.	Ulaganja u pridružena društva		024		
16.	Ulaganja u zajedničke poduhvate		025		
17.	Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja		026	1	4.889.576
18.	Ostala imovina i potraživanja		027	4.354.375	3.290.150
A	UKUPNO IMOVINA (001+002+006+009+014+015+016+017+018+019+020+021+022+023+024+025+ 026+027)		028	3.685.265.518	3.280.464.907
B.	VANBILANSNA EVIDENCIJA		029	644.231.227	641.327.738
C.	UKUPNA IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (028+029)		030	4.329.496.745	3.921.792.645
	OBAVEZE				
1.	Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		101		
2.	Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (103 do 108)		102	3.286.153.645	2.886.912.670
2.1.	Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija		103	117.705.464	139.000.719
2.2.	Depoziti od klijenata		104	2.799.801.621	2.457.927.197
2.3.	Uzeti krediti		105	312.428.678	235.585.130
2.4.	Obaveze po osnovu najmov		106	22.549.057	22.916.860
2.5.	Izdati dužnički instrumenti		107		0
2.6	Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku		108	33.668.825	31.482.764
3.	Derivatni finansijski instrumenti		109	2.284	
4.	Obaveze za porez na dobit		110		
5.	Odgođene porezne obaveze		111	74.558	74.558
6.	Rezervisanja (113 do 115)		112	4.126.366	3.833.195
6.1.	Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija		113	2.447.288	2.263.925
6.2.	Sudski sporovi		114	517.432	368.573
6.3.	Ostala rezervisanja		115	1.161.645	1.200.697
7.	Ostale obaveze		116	901.000	870.547

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5	6
A.	UKUPNO OBAVEZE (101+102+109+110+111+112+116)		117	3.291.257.853	2.891.690.970
	KAPITAL				
1.	Dionički kapital (119+120-121)		118	44.781.943	44.781.943
1.1.	Obične dionice (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)		119	44.775.943	44.775.943
1.2.	Povlaštene dionice		120	6.000	6.000
1.3.	Otkupljene vlastite dionice		121		
2.	Dionička premija		122	57.414.834	57.414.834
3.	Rezerve (124 do 126)		123	271.169.611	253.410.811
3.1.	Statutarne rezerve		124	614.398	614.398
3.2.	Rezerve formirane iz dobiti		125	270.555.213	252.796.413
3.3.	Ostale rezerve		126		
4.	Revalorizacije rezerve (128 do 130)		127	3.323.638	3.568.348
4.1.	Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opreme		128	2.586.531	2.586.530
4.2.	Revalorizacije rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		129	737.107	981.818
4.3.	Ostale revalorizacije rezerve		130		
5.	Dobit (132+133)		131	17.317.629	29.598.001
5.1.	Dobit tekuće godine		132	17.317.629	29.598.001
5.2.	Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih godina		133		
6.	Gubitak (135+136)		134		
6.1.	Gubitak tekuće godine		135		
6.2.	Akumulirani, nepokriveni gubici iz prethodnih godina		136		
7.	Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118+122+123+127+131-134)		137	394.007.655	388.773.937
8.	Kapital koji pripada vlasnicima manjinskih interesa		138		
B.	UKUPNO KAPITAL (137+138)		139	394.007.655	388.773.937
C.	UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)		140	3.685.265.508	3.280.464.907
D.	VANBILANSNA EVIDENCIJA		141	644.231.227	641.327.738
E.	UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140+141)		142	4.329.496.735	3.921.792.645

Sarajevo Novi Grad, Milana Preloga 12A
Sjedište i adresa pravnog lica

64,19
Šifra djelatnosti

200720670007
Identifikacioni broj za direktne poreze

4200720670007
Matični broj

VANBILANSNA EVIDENCIJA
na dan 30.06.2026. godine

- u KM -

Redni broj	Pozicija	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine		
		Bruto iznos vanbilansnih izloženosti	Rezervisanja za očekivane kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima	Neto iznos vanbilansnih izloženosti	Bruto iznos vanbilansnih izloženosti	Rezervisanja za očekivane kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima	Neto iznos vanbilansnih izloženosti
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita	277648759,9	1531214,47	276117545,5	267884383	1491712,5	266392670,5
1.1.	Neiskorišteni iznos odobrenih kredita, limita, kartica	277648759,9	1531214,47	276117545,5	267884383	1491712,5	266392670,5
2	Akreditivi	8.074.497	16.977	8.057.520	12.830.462	18.371	12.812.092
2.1.	Neopozivi dokumentovani akreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu	8074497	16977,28	8057520,16	12830462	18371	12812091,5
2.2.	Ostali akreditivi izdani za plaćanja u inostranstvu						
3.	Izdate garancije	158582018	712097	157869922	141933675	360666	141573009
3.1.	Izdate plative garancije	46.872.136	431450,5	46440685,8	48466572,36	168827,53	48297744,83
3.2.	Izdate činidbene garancije	111709882	280646,09	111429236,1	93467102,57	191838,68	93275263,89
3.3.	Ostale vrste garancija						
4.	Ostale stavke vanbilansne izloženosti	202373240	187000,11	202186240	186581817	187266	186394551,1
5.	UKUPNO	646.678.516	2.447.288	644.231.227	609.230.337	2.058.016	607.172.322

Mjesto i datum Sarajevo
Sarajevo 31.07.2026

M.P.

Direktor
Michele Castoro

Sarajevo Novi Grad, Milana Preloga 12A
Sjedište i adresa pravnog lica

64,19
Šifra djelatnosti

200720670007
Identifikacioni broj za direktne poreze

4200720670007
Matični broj

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU ZA PERIOD
(BILANS USPJEHA)
za period od 01.01.2026. do 30.06. 2026. godine

- u KM -

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01.do 30.06. tekuće godine	Od 01.01. do 30.06. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	BILANS USPJEHA				
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)		201	50.395.738	44.018.394
1.1.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po amortizovanom trošku		202	47.833.731	41.089.115
1.2.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		203	2.562.007	2.929.279
1.3.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		204	0	
2.	Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+207)		205	15.910.629	12.302.155
2.1.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		206	15.549.675	11.833.561
2.2.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		207	360.954	468.594
3.	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201-205) (+/-)		208	34.485.109	31.716.239
4.	Prihodi od naknada i provizija		209	22.868.294	22.636.481
5.	Rashodi od naknada i provizija		210	4.907.813	5.949.719
6.	Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209-210) (+/-)		211	17.960.481	16.686.762
7.	Umanjenja vrijednosti i rezervisanja (213 do 217) (+/-)		212	-4.771.584	883.284
7.1.	Neto kreditni gubici / (neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po amortizovanom trošku		213	-3.741.690	1.385.586
7.2.	Neto kreditni gubici / (neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		214	-113.697	-224.284
7.3.	Rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija		215	-183.364	424.220
7.4.	Rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za sudske sporove		216	-732.833	-702.238
7.5.	Ostala rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja)		217		
8.	Ostali dobici i (gubici) od finansijske imovine (219 do 226) (+/-)		218	-2.277	269.353
8.1.	Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku		219	0	

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01.do 30.06. tekuće godine	Od 01.01. do 30.06. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
8.2.	Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja		220	0	
8.3.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku		221	0	
8.4.	Neto efekti promjene vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		222	-6.063	248.037
8.5.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		223	0	
8.6.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		224	3.787	21.316
8.7.	Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela		225	0	
8.8.	Ostali dobici/(gubici) od finansijske imovine		226	0	
9.	Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata		227	245.411	303.885
10.	Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike		228	2.039.683	2.042.020
11.	Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine (230 do 240) (+/-)		229	2.250.424	95.865
11.1.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme		230	0	95.865
11.2.	(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme		231	0	
11.3.	(Neto gubici)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi		232	0	
11.4.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine		233	0	
11.5.	Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koje se vode po fer vrijednosti		234	2.250.425	
11.6.	(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina		235		
11.7.	Neto dobici/(gubici) od otuđenja nematerijalne imovine		236		
11.8.	(Neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine		237		
11.9.	Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja		238		
11.10.	Neto dobici/(gubici) od dugoročne imovine namijenjene prodaji		239	-1	0
11.11.	Ostali (neto gubici od umanjenja vrijednosti)/neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine		240		0
12.	Prihodi od dividendi		241	14.732	24.197
13.	Ostali prihodi		242	1.385.815	1.801.635
14.	Troškovi zaposlenih		243	15.608.842	15.513.366
15.	Troškovi amortizacije		244	3.979.600	3.729.262
16.	Ostali troškovi i rashodi		245	16.701.723	15.732.065
17.	Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		246	0	
18.	Umanjenje vrijednosti goodwill-a		247	0	
19.	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (208+211+212+218+227+228+229+241+242-243-244-245+246-247)		248	17.317.629	18.848.547

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01.do 30.06. tekuće godine	Od 01.01. do 30.06. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
20.	Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (208+211+212+218+227+228+229+241+242-243-244-245+246-247)		249	0	0
21.	Tekući porez na dobit		250	2.301.053	0
22.	Odgođeni porez na dobit (252-253+254-255)		251	0	0
22.1.	Efekat smanjenja odgođene porezne imovine		252	0	0
22.2.	Efekat povećanja odgođene porezne imovine		253	0	0
22.3.	Efekat povećanja odgođenih poreznih obaveza		254	0	0
22.4.	Efekat smanjenja odgođenih poreznih obaveza		255	0	
23.	Porez na dobit (250+251)		256	0	0
24.	Dobit iz redovnog poslovanja (248-256)		257	17.317.629	18.848.547
25.	Gubitak iz redovnog poslovanja (249+256)		258	0	0
26.	Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja		259		
27.	Dobit (257+259)		260	17.317.629	18.848.547
28.	Gubitak (258+259)		261	0	0
	IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU				
29.	Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (263+264+265+266+267)		262	-259.702	-177.498
29.1.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		263	-259.702	-177.498
29.2.	Efekti proistekli iz transakcija zaštite ("hedging")		264		
29.3.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		265		
29.4.	Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha		266		
29.5.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke		267		
30.	Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (269+270+271+272+273+274+275)		268	14.991	880.439
30.1.	Revalorizacija zemljišta i građevina		269	0	880.439
30.2.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		270	14.991	0
30.3.	Aktuarski dobici/(gubici) od planova definiranih primanja		271		0
30.4.	Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja		272		0
30.5.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		273		0
30.6.	Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha		274		
30.7.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke		275		
31.	Ostali ukupni rezultat (262+268)		276	-244.711	702.941
32.	UKUPNI REZULTAT (260 - 261 + 276)		277	17.072.918	19.551.488
33.	Zarada po dionici				

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01.do 30.06. tekuće godine	Od 01.01. do 30.06. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
33.1.	Osnovna zarada po dionici		278	39	42
33.2.	Razrijeđena zarada po dionici		279		
34.	Dobit/(gubitak) koja pripada:				
34.1.	Vlasnicima matičnog društva		280		
34.2.	Vlasnicima manjinskih interesa		281		
35.	Ukupni rezultat koji pripada:				
35.1.	Vlasnicima matičnog društva		282		
35.2.	Vlasnicima manjinskih interesa		283		

Mjesto i datum Sarajevo
Sarajevo 31.07.2026

M.P.

Direktor
Michele Castoro

Sarajevo Novi Grad, Milana Preloga 12A
Sjedište i adresa pravnog lica

64,19
Šifra djelatnosti

200720670007
Identifikacioni broj za direktne poreze

4200720670007
Matični broj

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
(IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA)
za period od 01.01.2026. do 30.06.2026. godine

- u KM -

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka (+)/(-)	Oznaka za AOP	Od 01.01.do 30.06. tekuće godine	Od 01.01. do 30.06. prethodne godine
1	2	3	4	5	6	7
1.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI					
1.1.	Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi		(+)	301	48.922.583	42.361.470
1.2.	Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi		(-)	302	-15.266.953	-11.435.648
1.3.	Prilivi od od naknada i provizija		(+)	303	29.231.604	27.712.809
1.4.	Odlivi od od naknada i provizija		(-)	304	-9.068.269	-12.235.047
1.5.	Neto prilivi od trgovanja finansijskom imovinom po fer vrijednost kroz bilans uspjeha		(+)	305	0	0
1.6.	Neto prilivi od trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima		(+)	306	245.411	303.885
1.7.	Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate		(+)	307	978.977	938.754
1.8.	Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima		(-)	308	-17.785.016	-17.967.538
1.9.	Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova		(-)	309	-14.868.062	-15.589.021
1.10.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		(+)	310	746.161	1.037.413
1.11.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti		(-)	311	0	0
1.12.	Plaćeni porez na dobit		(-)	312	-1.888.453	-1.566.139
1.13.	Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i poslovnim obavezama (301 do 312)		(+) (-)	313	21.247.983	13.560.939
1.14.	Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke		(+) (-)	314	-49.132.204	-3.706.418
1.15.	Neto (povećanje) / smanjenje plasmana kod drugih banaka		(+) (-)	315	3.454.782	-19.477.484
1.16.	Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata		(+) (-)	316	-229.821.608	-157.366.785
1.17.	Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja po finansijskim najmovima		(+) (-)	317	0	0

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka (+)/(-)	Oznaka za AOP	Od 01.01.do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6	7
1.18.	Neto (povećanje) / smanjenje ostale imovine i potraživanja		(+) (-)	318	1.986.893	-36.149.262
1.19.	Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija		(+) (-)	319	-21.267.748	-4.930.572
1.20.	Neto povećanje / (smanjenje) depozita od klijenata		(+) (-)	320	340.567.736	60.054.924
1.21.	Neto povećanje / (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku		(+) (-)	321	3.048.937	4.342.834
1.22.	Neto povećanje / (smanjenje) rezervisanja za obaveze		(+) (-)	322	-623.026	-946.608
1.23.	Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza		(+) (-)	323	30.454	110.236
A	Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti (313 do 323)		(+) (-)	324	69.492.198	-144.508.195
2.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI					
2.1.	Sticanje instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(-)	325	0	0
2.2.	Prilivi od otuđenja instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(+)	326	0	0
2.3.	Sticanje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(-)	327	-101.193.258	-190.320.797
2.4.	Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(+)	328	93.121.173	111.203.262
2.5.	Sticanje ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku		(-)	329	-98.753.771	0
2.6.	Prilivi od otuđenja ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku		(+)	330	-265	0
2.7.	Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme		(-)	331	-622.353	-4.924.558
2.8.	Prilivi od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme		(+)	332	0	95.865
2.9.	Sticanje investicijskih nekretnina		(-)	333	0	0
2.10.	Prilivi od otuđenja investicijskih nekretnina		(+)	334	0	0
2.11.	Sticanje nematerijalne imovine		(-)	335	-1.467.592	-731.590
2.12.	Prilivi od otuđenja nematerijalne imovine		(+)	336	0	0
2.13.	Sticanje udjela u zavisnim subjektima		(-)	337	0	0
2.14.	Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim subjektima		(+)	338	0	0
2.15.	Sticanje udjela u pridruženim subjektima		(-)	339	0	0
2.16.	Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim subjektima		(+)	340	0	0
2.17.	Sticanje udjela u zajedničkim poduhvatima		(-)	341	0	0
2.18.	Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima		(+)	342	0	0
2.19.	Primljene dividende		(+)	343	14.732	24.197
2.20.	Ostali prilivi iz ulagačkih aktivnosti		(+)	344	442.106	467.401
2.21.	Ostali odlivi iz ulagačkih aktivnosti		(-)	345	0	0
B	Neto gotovinski tok iz ulagačkih aktivnosti (325 do 345)		(+) (-)	346	-108.459.228	-84.186.220
3.	GOTOVINSKI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
3.1.	Prilivi od izdavanja običnih dionica / uplate vlasničkih udjela		(+)	347		

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka (+) / (-)	Oznaka za AOP	Od 01.01.do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6	7
3.2.	Prilivi od izdavanja prefencijalnih dionica		(+)	348		
3.3.	Otkup vlastitih dionica		(-)	349		
3.4.	Prilivi od prodaje otkupljenih vlastitih dionica		(+)	350		
3.5.	Isplaćene dividende		(-)	351	-11.838.015	-13.350.000
3.6.	Prilivi od kredita od banaka		(+)	352	103.375.134	43.969.807
3.7.	Otplate glavnice kredita od banaka		(-)	353	-26.531.587	-23.664.830
3.8.	Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija		(+)	354		
3.9.	Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija		(-)	355		
3.10.	Prilivi od subordiniranih kredita		(+)	356		
3.11.	Otplate glavnice subordiniranih kredita		(-)	357		
3.12.	Otplate glavnice po najmovima		(-)	358	-3.363.693	-3.064.792
3.13.	Prilivi po osnovu izdatih dužničkih instrumenata		(+)	359		
3.14.	Odlivi po osnovu otplate izdatih dužničkih instrumenata		(-)	360		
3.15.	Ostali prilivi iz finansijskih aktivnosti		(+)	361	0	
3.16.	Ostali odlivi iz finansijskih aktivnosti		(-)	362	0	0
C	Neto gotovinski tok od finansijskih aktivnosti (347 do 362)		(+) (-)	363	61.641.839	3.890.186
4.	NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+C)		(+) (-)	364	22.674.809	-224.804.229
5.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA		(+) (-)	365	532.694.082	643.953.158
6.	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA		(+) (-)	366	927.195	152.762
7.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)		(+) (-)	367	556.296.086	419.301.691

Mjesto i datum Sarajevo
Sarajevo 31.07.2026

M.P.

Direktor
Michele Castoro

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji završava na dan 30.06. 2026. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA						Akumulirana neraspoređena dobit/ (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3+4+5+6+7+8+9)	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MANJINSKIH INTERESA	UKUPNI KAPITAL (10+11)
		Dionički kapital	Dionička premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacijske rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve				
		-									
		Vlasnički udjeli									
		-									
Ostali vlasnički kapital											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Stanje na kraju perioda na dan 31.12.2024. godine	901	44.781.943	57.414.834	240.029.094	1.706.091	1.907.488	0	26.731.717	372.571.167		
2. Efekti retroaktivne primjene promjena računovodstvenih politika	902										
3. Efekti retroaktivnog prepravljanja iznosa priznatih u skladu sa MRS 8	903										
4. Ponovo iskazano stanje na početku perioda 01.01.2025. godine (901+902+903)	904	44.781.943	57.414.834	240.029.094	1.706.091	1.907.488	0	26.731.717	372.571.167		
5. Dobit/(gubitak) za period	905							29.598.001	29.598.001		
6. Ostali ukupni rezultat za period	906										
7. Ukupni rezultat (905+906)	907							29.598.001	29.598.001		
8. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja vlasničkog kapitala	908										
9. Sticanje vlastitih dionica i drugi oblici smanjenja vlasničkog kapitala	909										
10. Objavljene dividende	910										
11. Drugi oblici rasporeda dobiti i pokriće gubitka	911			13.381.717				-26.731.717	-13.350.000		
12. Ostale promjene	912				880.439	-925.670			-45.231		
13. Stanje na kraju perioda na dan 31.12.2025. godine (904+907+908-909-910+911+912)	913	44.781.943	57.414.834	253.410.811	2.586.530	981.818	0	29.598.001	388.773.937		
14. Efekti retroaktivne primjene promjena računovodstvenih politika	914										
15. Efekti retroaktivnog prepravljanja iznosa priznatih u skladu sa MRS 8	915										
16. Ponovo iskazano stanje na početku perioda 01.01.2026. godine (913+914+915)	916	44.781.943	57.414.834	253.410.811	2.586.530	981.818	0	29.598.001	388.773.937		
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917							17.317.629	17.317.629		
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19. Ukupni rezultat (917+918)	919							17.317.629	17.317.629		
20. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja vlasničkog kapitala	920										
21. Sticanje vlastitih dionica i drugi oblici smanjenja vlasničkog kapitala	921										
22. Objavljene dividende	922										
23. Drugi oblici rasporeda dobiti i pokriće gubitka	923			17.758.801				-29.598.001	-11.839.200		
24. Ostale promjene	924					-244.710			-244.710		
25. Stanje na kraju perioda na dan 30.06.2026. godine (916+919+920-921-922+923+924)	925	44.781.943	57.414.834	271.169.612	2.586.530	737.108	0	17.317.629	394.007.656		

Sarajevo Novi Grad, Milana Preloga 12A
Sjedište i adresa pravnog lica

64,19
Šifra djelatnosti

200720670007
Identifikacioni broj za direktne poreze

4200720670007
Matični broj

Zabilješke i komentari uprave neophodni za bolje i jasnije razumjevanje podataka prezentiranih u Tabelama A, B, C, D, E i F obrazca OEI-BA

Pozicija na koju se odnosi komentar ili zabilješka	Komentar ili zabilješka
Finanasijski pregled i uspješnost poslovanja	Ukupan iznos aktive na 30.06.2026. godine veći je za 12.34% u odnosu na 31.12.2025.godine.
Neto prihod od kamate	Neto kamatni prihod iznosio je 34.5 miliona KM i povećan je za 2.8 miliona KM (+8.73%) u odnosu na isti period prethodne godine.
Prihod od trgovanja	Neto prihod od trgovanja smanjen za 12.70% u odnosu na isti period prethodne godine.
Operativni troškovi	Operativni troškovi iznosili su 36.3 miliona KM i veći su za 1.3 miliona KM odnosno 3.76% u odnosu na 30.06.2025.godine.
Bilans stanja	
Krediti klijenata	Krediti klijentima (neto) iznosili su 2.351 miliona KM i povećani su u odnosu na isti period prethodne godine za 341 milion KM (+16.97%), kao rezultat rasta kako u korporativnom tako i u maloprodajnom segmentu.
Depoziti klijenata	Depoziti klijenata povećani su za 568 miliona KM ili 25,45% i iznosili su 2.232 miliona KM.
Kapital	
Okolišne,upravljačke i društvene teme (ESG)	
Poslovanje u 2026. godini	Neto dobit Banke (bez poreza na dobit) iznosi 17.3 miliona KM.

Mjesto i datum Sarajevo
Sarajevo 31.07.2026

M.P.

Direktor
Michele Castoro