

ZiraatBank BH dd

(KAPITAL: KM. 200.000.000.)

Na osnovu člana 124. ("Službene novine FBiH", broj 27/17). Zakona o bankama ovim putem objavljujemo revidirane izvještaje o poslovanju Banke za period 01.06. - 30.06.2019. godine, u nastavku objavljujemo:

BILANS STANJA

na dan 30.06.2019. godine

- u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS tekuće godine			IZNOS prethodne godine (neto)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	NETO (5 - 6)	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	1.053.285.799	103.200.246	950.085.553	980.759.656
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	158.294.788	224.574	158.070.214	197.982.911
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	102.983.992	195.379	102.788.613	109.521.843
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	4.368.796	15.446	4.353.350	3.740.559
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	48.150.489	0	48.150.489	81.721.802
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6	0	0	0	0
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	2.791.511	13.749	2.777.762	2.998.707
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	5.145.128	1.725.481	3.419.647	3.137.898
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	3.088.490	1.723.515	1.364.975	1.979.499
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	2.056.638	1.966	2.054.672	1.158.399
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	738.519.330	42.022.218	696.497.112	739.263.201
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	325.089.606	23.386.562	301.703.044	301.559.033
b) Dati krediti i depoziti u sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	230.735.871	15.398.361	215.337.510	323.266.803
c) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	182.693.853	3.237.295	179.456.558	114.437.365
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	6.988.283	3.285	6.984.998	3.050.481
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	4.410.299	2.530	4.407.769	503.496
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	0	0	0	0
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	2.577.984	755	2.577.229	2.546.985
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	143.918.980	58.703.900	85.115.080	37.301.915
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	462.504	81.310	381.194	248.115
b) Ostali plasmani sa ugovorenom 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	73.238.947	58.056.949	15.181.998	35.282.762
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	852.405	76.480	775.925	825.572
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	60.631	7.633	52.998	52.998
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	67.647.784	467.695	67.180.089	137.634
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	1.553.709	13.833	1.539.876	754.834
7. Zalihe	0 3 0	522.290	520.788	1.502	23.250
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	53.355.481	13.457.293	39.898.188	34.120.595
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	47.026.374	8.994.138	38.032.236	31.806.298
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	46.801.921	8.994.138	37.807.783	31.797.951
b) Ulaganja 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	224.453	0	224.453	8.347
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	6.329.107	4.463.155	1.865.952	2.314.297
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	6.329.107	4.463.155	1.865.952	2.314.297
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	1.106.641.280	116.657.539	989.983.741	1.014.880.251
E. VANBILANSNA AKTIVA	0 4 9	41.067.091	41.067.091	46.493.523	46.493.523
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	1.147.708.371	116.657.539	1.031.050.832	1.061.373.774
PASIVA					
1. OBAVEZE (102+106+109+113)	1 0 1	816.938.516	816.938.516	843.080.013	843.080.013
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	794.216.802	794.216.802	824.426.952	824.426.952
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	293.835.680	293.835.680	269.310.750	269.310.750
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	66.714.665	66.714.665	77.600.350	77.600.350
c) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	433.668.457	433.668.457	477.515.852	477.515.852
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6	6.635.738	6.635.738	5.583.800	5.583.800
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7	3.356.531	3.356.531	3.215.819	3.215.819
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8	3.279.207	3.279.207	2.367.981	2.367.981
3. Obaveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1 0 9	0	0	0	0
a) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1 1 0	0	0	0	0
b) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 1 1	0	0	0	0
c) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1 1 2	0	0	0	0
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1 1 3	16.085.976	16.085.976	13.069.261	13.069.261
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	2.425	2.425	363	363
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	1 1 5	3.979.942	3.979.942	6.823.938	6.823.938
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obaveza za porez na dobit	1 1 6	4.870	4.870	27.697	27.697
d) Obaveze za porez na dobit	1 1 7	34.009	34.009	38.468	38.468
e) Odgođene porezne obaveze	1 1 8	0	0	0	0
f) Rezervisanja	1 1 9	969.424	969.424	1.298.224	1.298.224
g) PVR u domaćoj valuti	1 2 0	10.758.810	10.758.810	3.580.521	3.580.521
h) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjela obaveza	1 2 1	0	0	0	0
i) Ostale obaveze u stranoj valuti	1 2 2	336.360	336.360	1.299.914	1.299.914
j) PVR u stranoj valuti	1 2 3	136	136	136	136
k) Obaveze po osnovu komisionih poslova, uspješnih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjela u stranoj valuti	1 2 4	0	0	0	0
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1 2 5	173.045.225	173.045.225	171.800.238	171.800.238
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6	200.000.000	200.000.000	200.000.000	200.000.000
a) Dionički kapital	1 2 7	200.000.000	200.000.000	200.000.000	200.000.000
b) Ostali oblici kapitala	1 2 8	0	0	0	0
c) Dionička premija	1 2 9	0	0	0	0
d) Uplatani a neplaćeni dionički kapital	1 3 0	0	0	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice	1 3 1	0	0	0	0
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2	6.543.330	6.543.330	6.543.330	6.543.330
a) Rezerve iz dobiti	1 3 3	5.790.069	5.790.069	5.790.069	5.790.069
b) Ostale rezerve	1 3 4	753.261	753.261	753.261	753.261
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5	0	0	0	0
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1 3 6	0	0	0	0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1 3 7	0	0	0	0
3. Revalorizacione rezerve (139 do 141)	1 3 8	0	0	0	0
a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 9	0	0	0	0
b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 4 0	0	0	0	0
c) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	1 4 1	0	0	0	0
4. Dobitak (143 do 147)	1 4 2	1.244.987	1.244.987	1.244.987	1.244.987
a) Dobitak tekuće godine	1 4 3	1.244.987	1.244.987	1.244.987	1.244.987
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4	0	0	0	0
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1 4 5	0	0	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima prethodnih godina	1 4 6	0	0	0	0
e) Zadržana zarada	1 4 7	0	0	0	0
5. Gubitak (149+150)	1 4 8	34.743.092	34.743.092	34.743.092	34.743.092
a) Gubitak tekuće godine	1 4 9	34.743.092	34.743.092	34.743.092	34.743.092
b) Gubitak ranijih godina	1 5 0	0	0	0	0
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1 5 1	989.983.741	989.983.741	1.014.880.251	1.014.880.251
D. VANBILANSNA PASIVA	1 5 2	41.067.091	41.067.091	46.493.523	46.493.523
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1 5 3	1.031.050.832	1.031.050.832	1.061.373.774	1.061.373.774

BILANS USPJEHA

od 01.01. do 30.06.2019. godine

- u KM

POZICIJA	Bilješka	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
2	3	4	5	6
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA				
1. Prihodi od kamata		2 0 1	16.990.202	20.751.571
2. Rashodi od kamata		2 0 2	4.311.789	4.583.849
Neto prihodi od kamata (201-202)		2 0 3	12.678.413	16.167.722
Neto rashodi od kamata (202-201)		2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija		2 0 5	5.746.143	5.837.500
4. Rashodi od naknada i provizija		2 0 6	398.392	382.347
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)		2 0 7	5.347.751	5.455.153
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	0	0
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	0	0
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	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 (učesća)		2 1 8	0	0
Neto dobiti 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	0	0
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)		2 2 1	1	