

Na osnovu člana 124. (" Službene novine FBiH ", broj. 27/17). Zakona o bankama ovim putem objavujemo neregulirane izvještaje o poslovanju Banke za period 01.01.-30.06.2022. godine, u nastavku objavujemo:

BILANS STANJA
na dan 30.06.2022. godine

- u KM

P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	IZNOS tekuće godine			IZNOS prethodne godine (neto)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	NETO (5 - 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	1,404,079,927	230,058,587	1,174,021,340	1,141,229,228
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	314,078,325	1,164,246	312,914,079	293,758,005
a)Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	198,752,290	610,735	198,141,555	226,956,624
b)Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	5,018,262	347,483	4,670,779	2,991,967
c)Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	105,163,231	156,033	105,007,198	61,190,654
d)Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6				0
e)Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	5,144,542	49,995	5,094,547	2,618,760
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
b)Depoziti i krediti u stranoj valuti	0 1 0				0
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	0 1 1	6,129,179	4,227,924	1,901,255	1,968,178
a)Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	2,956,595	1,850,297	1,106,298	1,225,408
b)Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	3,172,584	2,377,627	794,957	742,770
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	359,029,506	10,399,304	348,630,202	755,398,274
a)Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	116,661,684	4,000,194	112,661,490	353,826,203
b)Dati krediti i depoziti u sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	488,000	18,035	469,965	103,332,984
c)Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	241,879,822	6,381,075	235,498,747	298,239,087
5. Vrijednosni papiri 019 do 021)	0 1 8	51,348,260	836,422	50,511,838	51,463,836
a)Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	3,081,021	7,000	3,074,021	3,093,510
b)Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	2,009,111	6,999	2,002,112	2,022,511
c)Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	46,258,128	822,423	45,435,705	46,347,815
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	670,030,650	213,044,939	456,985,711	35,541,301
a)Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	333,553	333,553	0	4,307
b)Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	0	0	0	0
c)Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročna plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	419,661,321	107,522,536	312,138,785	16,428,860
d)AVR u domaćoj valuti	0 2 6	1,701,256	204,114	1,497,142	2,618,109
e)Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	1,146,416	1,146,416	0	907
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročna plasmana u stranoj valuti	0 2 8	245,292,565	103,731,023	141,561,542	15,287,272
g)AVR u stranoj valuti	0 2 9	1,895,539	107,297	1,788,242	1,201,846
7. Zalihe	0 3 0	3,464,007	385,752	3,078,255	3,099,634
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	0	0	0	0
9. Sredstva poslovanja koje se obustavljaju	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	29,211,179	20,917,946	8,293,233	9,314,413
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	21,435,118	14,701,996	6,733,122	7,940,057
a)Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	19,703,251	14,701,996	5,001,255	6,308,928
b)Ulaganje 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	1,731,867	1,731,867	1,731,867	1,631,129
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	7,776,061	6,215,950	1,560,111	1,374,356
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	0	0	0	1,374,356
e)Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	7,776,061	6,215,950	1,560,111	0
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0 4 7	0	0	0	0
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0 4 8	1,433,291,106	250,976,533	1,182,314,573	1,150,543,641
E. VANBILANSNA AKTIVA	0 4 9	68,102,831	68,102,831	68,102,831	52,328,499
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	1,501,393,937	250,976,533	1,250,417,404	1,202,872,140

PASIVA	1	2	3	4	Iznos tekuće godine		Iznos prethodne godine	
					3	4	3	4
A) OBAVEZE (102+106+109+113)	1 0 1	1,071,564,639	1,042,845,509	1,071,564,639	1,042,845,509			
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	1,047,735,928	1,017,598,971	1,047,735,928	1,017,598,971			
a)Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	513,901,864	484,119,529	513,901,864	484,119,529			
b)Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	44,583,629	48,541,602	44,583,629	48,541,602			
c)Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	489,250,435	484,937,840	489,250,435	484,937,840			
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6	7,534,123	6,642,281	7,534,123	6,642,281			
a)Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7	5,522,589	4,944,338	5,522,589	4,944,338			
b)Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8	2,011,534	1,697,943	2,011,534	1,697,943			
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	16,294,588	18,604,257	16,294,588	18,604,257			
a)Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	75,627	45	75,627	45			
b)Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	1 1 5	7,084,461	7,880,816	7,084,461	7,880,816			
c)Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obaveza za porez na dobit	1 1 6	24,249	66,145	24,249	66,145			
d)Obaveze za porez na dobit	1 1 7	31,547	50,493	31,547	50,493			
e)Odgođene porezne obaveze	1 1 8	0	161,346	0	161,346			
f)Rezervisanja	1 1 9	1,161,815	955,808	1,161,815	955,808			
g)PVR u domaćoj valuti	1 2 0	7,483,486	9,096,681	7,483,486	9,096,681			
h)Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavljaju, subordiniranih obaveza i tekuća dospjela obaveza	1 2 1	0	0	0	0			
i)Ostale obaveze u stranoj valuti	1 2 2	433,403	392,923	433,403	392,923			
j)PVR u stranoj valuti	1 2 3	0	0	0	0			
k)Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih 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	110,749,934	107,698,132	110,749,934	107,698,132			
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6	240,000,000	240,000,000	240,000,000	240,000,000			
a)Dionički kapital	1 2 7	240,000,000	240,000,000	240,000,000	240,000,000			
b)Ostali oblici kapitala	1 2 8	0	0	0	0			
c)Dionička premija	1 2 9	0	0	0	0			
d)Upisani 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	0	0	0	0			
a)Rezerve iz dobiti	1 3 3	0	0	0	0			
b)Ostale rezerve	1 3 4	0	0	0	0			
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	3,051,802	3,003,831	3,051,802	3,003,831			
a)Dobitak tekuće godine	1 4 3	3,051,802	3,003,831	3,051,802	3,003,831			
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	132,301,868	135,305,699	132,301,868	135,305,699			
a)Gubitak tekuće godine	1 4 9	0	0	0	0			
b)Gubitak ranijih godina	1 5 0	132,301,868	135,305,699	132,301,868	135,305,699			
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1 5 1	1,182,314,573	1,150,543,641	1,182,314,573	1,150,543,641			
D. VANBILANSNA PASIVA	1 5 2	68,102,831	68,102,831	68,102,831	68,102,831			
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1 5 3	1,250,417,404	1,202,872,140	1,250,417,404	1,202,872,140			

- u KM-

P O Z I C I J A	Bilješka	Oznaka za AOP	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
2	3	4	5	6
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA				
1. Prihodi od kamata		2 0 1	15,750,007	15,705,637
2. Rashodi od kamata		2 0 2	3,139,826	4,312,251
Neto prihodi od kamata (201-202)		2 0 3	12,610,181	11,393,386
Neto rashodi od kamata (202-201)		2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija		2 0 5	9,371,072	6,724,818
4. Rashodi od naknada i provizija		2 0 6	1,015,875	425,948
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)		2 0 7	8,355,197	6,298,870
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				