



U skladu sa članom 124. Zakona o bankama Federacije Bosne i Hercegovine ProCredit d.d. objavljuje

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA KRAJU PERIODA
(BILANS STANJA)
na dan 30.06.2023. godine

(u BAM)

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP		Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
			4	5		
1	2	3	4	5	5	6
IMOVINA						
1.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti		0 0 1		166,161,087	190,846,151
2.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (003 do 005)		0 0 2			
2.1.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja		0 0 3			
2.2.	Financijska imovina za koju je izabrano da se ne mjeri po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		0 0 4			
2.3.	Financijska imovina koja se nije kvalifikovala za mjerenje po amortizovanom trošku, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		0 0 5			
3.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (007+008)		0 0 6		38,736,210	49,255,362
3.1.	Ulaganja u instrumente kapitala		0 0 7		85,372	85,372
3.2.	Dati krediti, vrijednosni papiri i ostali dužnički instrumenti		0 0 8		38,650,838	49,169,990
4.	Financijska imovina po amortizovanom trošku (010 do 013)		0 0 9		634,232,613	618,092,858
4.1.	Obavezna rezerva kod Centralne banke		0 1 0		73,950,981	74,035,410
4.2.	Depoziti kod drugih banaka		0 1 1		2,463,573	2,441,764
4.3.	Kredit i potraživanja od klijenata		0 1 2		557,543,973	541,480,861
4.4.	Ostala financijska imovina po amortizovanom trošku		0 1 3		274,085	134,823
5.	Potraživanja po financijskim najmovima		0 1 4			
6.	Derivativni financijski instrumenti		0 1 5			
7.	Unaprijed plaćeni porez na dobit		0 1 6		325,071	
8.	Odgodena porezna imovina		0 1 7			
9.	Nekretnine postrojenja i oprema		0 1 8		11,108,207	9,866,357
10.	Imovina s pravom korištenja		0 1 9		1,483,236	1,004,415
11.	Ulaganja u investicijske nekretnine		0 2 0		-	1,299,667
12.	Nematerijalna imovina		0 2 1		326,154	353,290
13.	Goodwill		0 2 2			
14.	Ulaganja u zavisna društva		0 2 3			
15.	Ulaganja u pridružena društva		0 2 4			
16.	Ulaganja u zajedničke poduhvate		0 2 5			
17.	Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja		0 2 6		2,416	2,416
18.	Ostala imovina i potraživanja		0 2 7		1,847,959	928,935
A.	UKUPNO IMOVINA (001+002+006+009+014+015+016+017+018+019+020+021+022+023+024+025+026+027)		0 2 8		854,222,952	871,649,451
B.	VANBILANSNA EVIDENCIJA		0 2 9		81,697,612	78,842,262
C.	UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (028+029)		0 3 0		935,920,564	950,491,713
OBAVEZE						
1.	Financijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		1 0 1			
2.	Financijske obaveze po amortizovanom trošku (103 do 108)		1 0 2		771,456,498	795,270,256
2.1.	Depoziti od banaka i drugih financijskih institucija		1 0 3		62,164,354	68,091,235
2.2.	Depoziti od klijenata		1 0 4		593,749,159	595,618,727
2.3.	Uzeti krediti		1 0 5		110,361,680	128,004,731
2.4.	Obaveze po osnovu najмова		1 0 6		1,534,275	1,053,005
2.5.	Izdani dužnički instrumenti		1 0 7			
2.6.	Ostale financijske obaveze po amortizovanom trošku		1 0 8		3,647,031	2,502,558
3.	Derivativni financijski instrumenti		1 0 9			
4.	Obaveze za porez na dobit		1 1 0		-	350,599
5.	Odgodene porezne obaveze		1 1 1			
6.	Rezervisanja (113 do 115)		1 1 2		1,840,731	927,296
6.1.	Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija		1 1 3		239,787	285,085
6.2.	Sudski sporovi		1 1 4		610,990	463,044
6.3.	Ostala rezervisanja		1 1 5		989,953	179,167
7.	Ostale obaveze		1 1 6		1,273,293	980,445
A.	UKUPNO OBAVEZE (101+102+109+110+111+112+116)		1 1 7		774,570,522	797,528,596
KAPITAL						
1.	Dionički kapital (119+120-121)		1 1 8		91,662,700	91,662,700
1.1.	Obične dionice (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)		1 1 9		91,662,700	91,662,700
1.2.	Povlaštene dionice		1 2 0			
1.3.	Otkupljene vlastite dionice		1 2 1			
2.	Dionička premija		1 2 2		293,375	293,375
3.	Rezerve (124 do 126)		1 2 3		227,774	227,774
3.1.	Statutarne rezerve		1 2 4		227,774	227,774
3.2.	Rezerve formirane iz dobiti		1 2 5			
3.3.	Ostale rezerve		1 2 6			
4.	Revalorizacione rezerve (128 do 130)		1 2 7		(150,056)	37,399
4.1.	Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opreme		1 2 8			
4.2.	Revalorizacione rezerve za financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		1 2 9		(150,056)	37,399
4.3.	Ostale revalorizacione rezerve		1 3 0			
5.	Dobit (132+133)		1 3 1		5,719,030	7,087,769
5.1.	Dobit tekuće godine		1 3 2		5,719,030	7,087,769
5.2.	Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih godina		1 3 3			
6.	Gubitak (135+136)		1 3 4		18,100,393	25,188,162
6.1.	Gubitak tekuće godine		1 3 5			
6.2.	Akumulirani, nepokriveni gubici iz prethodnih godina		1 3 6		18,100,393	25,188,162
7.	Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118+122+123+127+131-134)		1 3 7		79,652,430	74,120,855
8.	Kapital koji pripada vlasnicima manjinskih interesa		1 3 8			
B.	UKUPNO KAPITAL (137+138)		1 3 9		79,652,430	74,120,855
C.	UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117+139)		1 4 0		854,222,952	871,649,451
D.	VANBILANSNA EVIDENCIJA		1 4 1		81,697,612	78,842,262
E.	UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140+141)		1 4 2		935,920,564	950,491,713

30.06.2023 godine

Uprava banke:
Amir Salkanović – predsjednik uprave
Amina Durmo Trlin – član uprave
Srdan Ožegović – član uprave

Interni revizor
Sandi Šiljak

Odbor za reviziju:
Emanuela Caushi, predsjednica
Stevče Kuzmanovski,
Maja Mihajlova

Eksterni revizor
KPMG d.o.o. Sarajevo

Nadzorni odbor:
Eriola Bibolli – predsjednica,
Christian Edgardo Dargosa
Aida Soko
Emilija Spirovska

Poslovnice:
Filijale 3
Agencija 3

Dioničari koji imaju 5% i više dionica sa pravom glasa: ProCredit Holding AG & CoKGA

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP		01.01. do 30.06.2023 tekuće godine	01.01. do 30.06.2022 prethodne godine
			4	5		
1	2	3	4	5	5	6
BILANS USPJEHA						
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)		2 0 1		16,054,253	11,497,019
1.1.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od financijske imovine po amortizovanom trošku		2 0 2		15,783,199	11,497,019
1.2.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		2 0 3		271,054	
1.3.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od financijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		2 0 4			
2.	Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206+207)		2 0 5		2,116,016	1,712,317
2.1.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po financijskim obavezama po amortizovanom trošku		2 0 6		2,116,016	1,712,317
2.2.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po financijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		2 0 7			
3.	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201-205) (+ / -)		2 0 8		13,938,237	9,784,702
4.	Prihodi od naknada i provizija		2 0 9		6,468,159	5,239,784
5.	Rashodi od naknada i provizija		2 1 0		2,040,145	1,151,744
6.	Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209-210) (+ / -)		2 1 1		4,428,015	4,088,041
7.	Umanjenja vrijednosti i rezervisanja (213 do 217) (+ / -)		2 1 2		(936,929)	(495,085)
7.1.	Neto kreditni gubici / (neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od financijske imovine po amortizovanom trošku		2 1 3		(858,286)	(660,258)
7.2.	Neto kreditni gubici / (neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		2 1 4		-	-
7.3.	Rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija		2 1 5		45,022	(31,676)
7.4.	Rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za sudske sporove		2 1 6		(149,706)	26,255
7.5.	Ostala rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja)		2 1 7		26,041	170,594
8.	Ostali dobiti i (gubici) od financijske imovine/financijskih obaveza (219 do 226) (+ / -)		2 1 8		(456,231)	(1,940)
8.1.	Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja financijske imovine po amortizovanom trošku		2 1 9		-	-
8.2.	Neto dobiti/(gubici) od modifikacija financijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja		2 2 0		(456,231)	(1,940)
8.3.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja financijske imovine po amortizovanom trošku		2 2 1			
8.4.	Neto efekti promjene vrijednosti financijske imovine/financijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		2 2 2			
8.5.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja financijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		2 2 3			
8.6.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		2 2 4			
8.7.	Neto dobiti/(gubici) od reklasifikacija financijske imovine između poslovnih modela		2 2 5			
8.8.	Ostali dobiti/(gubici) od financijske imovine/financijskih obaveza		2 2 6			
9.	Neto dobiti/(gubici) od derivativnih financijskih instrumenata		2 2 7			
10.	Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike		2 2 8		(254,696)	(128,935)
11.	Dobici i (gubici) od dugoročne nefinancijske imovine (230 do 240) (+ / -)		2 2 9		53,500	(29,769)
11.1.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme (Neto dobiti od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme		2 3 0		-	(38,719)
11.2.	(Neto dobiti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi		2 3 1			
11.3.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine		2 3 2			
11.4.	Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koje se vode po fer vrijednosti		2 3 3			
11.5.	(Neto dobiti od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina		2 3 4			
11.6.	Neto dobiti/(gubici) od otuđenja nematerijalne imovine		2 3 5			
11.7.	(Neto dobiti od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine		2 3 6			
11.8.	Neto dobiti/(gubici) od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja		2 3 7			
11.9.	Neto dobiti/(gubici) od dugoročne imovine namijenjene prodaji		2 3 8		-	7,450
11.10.	Ostali (neto dobiti od umanjenja vrijednosti)/neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinancijske imovine		2 3 9		53,500	1,500
11.11.	Prihodi od dividendi		2 4 0			
12.	Ostali prihodi		2 4 1			
13.	Troškovi zaposlenih		2 4 2		88,576	118,064
14.	Troškovi amortizacije		2 4 3		3,577,485	2,672,628
15.	Ostali troškovi i rashodi		2 4 4		662,651	750,586
16.	Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		2 4 5		6,517,232	6,986,000
17.	Umanjenje vrijednosti goodwill-a		2 4 6			
18.	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (±208±211±212±218±227+228+229+241+242-243-244-245+246-247)		2 4 7		6,103,103	2,925,864
19.	Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (±208±211±212±218±227+228+229+241+242-243-244-245+246-247)		2 4 8		-	-
20.	Tekući porez na dobit		2 5 0		384,073	
21.	Odgodeni porez na dobit (252-253+254-255)		2 5 1			
22.1.	Efekat smanjenja odgođene porezne imovine		2 5 2			
22.2.	Efekat povećanja odgođene porezne imovine		2 5 3			
22.3.	Efekat povećanja odgođenih poreznih obaveza		2 5 4			
22.4.	Efekat smanjenja odgođenih poreznih obaveza		2 5 5			
23.	Porez na dobit (250±251)		2 5 6		384,0	