

Izvještaj Sparkasse Bank dd BiH o finansijskom stanju na dan 30.06.2014. godine

BILANS STANJA

Izvještaj o finansijskom položaju na dan 30.06.2014. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		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	1.030.129.860	80.655.531	949.474.329	927.574.240
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	101.528.616	1.226.957	100.301.659	90.450.216
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	27.513.311	0	27.513.311	24.103.938
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	3.266.930	1.211.911	2.055.019	2.033.995
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	70.467.630	9.431	70.458.199	63.964.076
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6	0	0	0	0
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	280.745	5.615	275.130	348.207
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	57.349.585	0	57.349.585	55.044.456
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	57.349.585	0	57.349.585	55.044.456
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0 1 0	0	0	0	0
3. Potraživanja za kamatu i naknada, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	0 1 1	5.689.867	3.384.920	2.304.947	1.877.674
a) Potraživanja za kamatu i naknada, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	5.689.867	3.384.920	2.304.947	1.877.674
b) Potraživanja za kamatu i naknada, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	0	0	0	0
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	769.516.924	28.858.126	740.658.798	731.838.996
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	284.893.368	6.438.957	278.454.411	219.939.271
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	483.487.389	22.396.446	461.090.943	511.899.725
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	1.136.167	22.723	1.113.444	0
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	31.107.772	230.274	30.877.499	36.347.849
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	21.552.952	41.828	21.511.125	26.495.422
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	9.554.820	188.446	9.366.374	9.852.427
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	59.568.194	42.887.680	16.680.514	11.795.595
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	1.035.555	940.044	95.511	7.537
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	0	0	0	0
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	55.181.291	41.880.609	13.300.682	8.272.812
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	2.830.436	56.609	2.773.827	2.922.943
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	0	0	0	0
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	0	0	0	0
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	520.912	10.418	510.494	592.303
7. Zalihe	0 3 0	4.763.619	4.067.574	696.045	186.689
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 porez na dodanu vrijednost	0 3 4	605.282	0	605.282	32.765
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	0 3 5	54.627.652	17.116.551	37.511.101	37.974.082
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	47.999.602	12.433.854	35.565.748	35.707.220
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	39.440.303	11.106.058	28.334.245	28.565.251
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	7.694.989	1.327.796	6.367.193	6.482.406
c) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	864.310	0	864.310	659.563
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	6.628.050	4.682.697	1.945.353	2.266.862
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	6.459.911	4.682.697	1.777.214	1.800.870
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	168.139	0	168.139	465.992
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0 4 7	0	0	0	0
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0 4 8	1.084.757.512	97.772.082	986.985.430	965.548.322
E. IZVANBALANČNA AKTIVA	0 4 9	127.790.052	0	127.790.052	132.858.124
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	1.212.547.564	97.772.082	1.114.775.482	1.098.406.446
POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3			4
PASIVA					
A. OBAVEZE (102+106+109+113)	1 0 1		867.388.585		851.758.424
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2		848.242.771		833.119.225
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3		304.519.961		167.080.358
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4		45.912.018		159.706.978
c) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5		497.810.792		506.331.889
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6		3.645.244		3.711.732
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7		1.029.186		981.954
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8		2.616.058		2.729.778
3. Obaveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1 0 9		0		0
a) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1 1 0		0		0
b) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 1 1		0		0
c) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1 1 2		0		0
4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1 1 3		15.500.570		14.927.467
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4		714.959		711.547
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	1 1 5		1.991.259		1.911.867
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obaveza za porez na dobit	1 1 6		558.090		569.695
d) Obaveze za porez na dobit	1 1 7		0		63.056
e) Odgođene porezne obaveze	1 1 8		0		0
f) Rezerviranja	1 1 9		6.978.920		6.310.536
g) PVR u domaćoj valuti	1 2 0		4.658.609		4.884.499
h) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća obaveza	1 2 1		0		0
i) Ostale obaveze u stranoj valuti	1 2 2		598.733		476.267
j) PVR u stranoj valuti	1 2 3		0		0
k) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeća u stranoj valuti	1 2 4		0		0
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1 2 5		119.596.845		113.789.898
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6		89.473.300		89.473.300
a) Dionički kapital	1 2 7		86.473.300		86.473.300
b) Ostali oblici kapitala	1 2 8		0		0
c) Dionička premija	1 2 9		3.000.000		3.000.000
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	1 3 0		0		0
e) Otkupljene vlastite dionice	1 3 1		0		0
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2		24.190.302		15.465.578
a) Rezerve iz dobiti	1 3 3		23.401.069		14.676.345
b) Ostale rezerve	1 3 4		0		0
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5		789.233		789.233
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1 3 6		0		0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1 3 7		0		0
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1 3 8		136.988		126.295
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 9		0		0
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 4 0		136.988		126.295
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1 4 1		0		0
d) Dobitak (143 do 147)	1 4 2		5.796.255		8.724.725
a) Dobitak tekuće godine	1 4 3		0		0
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4		0		0
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1 4 5		5.796.255		8.724.725
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1 4 6		0		0
e) Zadržana zarada	1 4 7		0		0
5. Gubitak (149+150)	1 4 8		0		0
a) Gubitak tekuće godine	1 4 9		0		0
b) Gubitak iz ranijih godina	1 5 0		0		0
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1 5 1		986.985.430		965.548.322
D. IZVANBALANČNA PASIVA	1 5 2		127.790.052		132.858.124
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1 5 3		1.114.775.482		1.098.406.446

BILANS USPJEHA

Izvještaj o ukupnom rezultatu za period od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA			
1. Prihodi od kamata	2 0 1	28.512.012	26.345.343
2. Rashodi kamata	2 0 2	7.901.197	8.626.919
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	20.610.815	17.718.424
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	9.091.329	9.685.346
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	1.351.014	1.290.342
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	7.740.315	8.395.004
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 bilancu 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 (učešća)	2 1 3	0	0
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)	2 1 4	0	5.209
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 1 5	0	0
b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 6	0	5.209
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća	2 1 7	0	0
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2 1 8	0	0
Neto dobici 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	5.209
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	2 2 1	28.351.130	26.108.219
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2 2 2	0	0
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)	2 2 3	0	0
a) Prihodi po osnovu lizinga	2 2 4	0	0
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2 2 5	0	0
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)	2 2 6	17.587.712	17.008.452
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	7.208.343	6.909.194
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	95.788	92.967
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	773.853	669.176
d) Troškovi materijala	2 3 0	745.462	724.242
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	3.044.423	3.221.830
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	1.663.048	1.569.389
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	45.951	61.822
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	3.880.307	3.652.245
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	124.422	107.587
j) Ostali troškovi	2 3 6	6.115	0
DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	2 3 7	0	0
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	2 3 8	17.587.712	17.008.452
C. TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA			
1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)	2 3 9	36.811.858	34.659.721
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2 4 0	31.186.013	28.355.104
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 4 1	4.336.109	0
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2 4 2	105.911	25.387
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2 4 3	1.183.825	6.279.230
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2 4 4	42.800.152	39.401.142
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2 4 5	34.307.416	32.673.894
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 4 6	4.473.694	0
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2 4 7	132.944	78.191
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2 4 8	3.886.098	6.649.057
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2 4 9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2 5 0	5.988.294	4.741.421
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
1. Ostali prihodi (252 do 258)	2 5 1	1.266.099	874.727
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2 5 2	0	134
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 5 3	120.841	109.984
c) Prihodi od smanjenja obveza	2 5 4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2 5 5	0	0
e) Viškovi	2 5 6	15.346	11.645
f) Ostali prihodi	2 5 7	1.129.912	752.964
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2 5 8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2 5 9	255.759	163.248
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2 6 0	36.501	20.625
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 6 1	0	0
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 6 2	56.027	357
d) Manjkovi	2 6 3	8.583	20
e) Otpis zaliha	2 6 4	0	0
f) Ostali rashodi	2 6 5	154.648	142.246
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2 6 6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2 6 7	1.010.341	711.479
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	2 6 8	0	0
POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-268)	2 6 9	5.785.465	5.069.825
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2 7 0	0	0
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA			
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)	2 7 1	34.094.533	50.401.939
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2 7 2	0	0
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2 7 3	0	0
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2 7 4	0	0
d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2 7 5	0	0
e) Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2 7 6	34.094.533	50.401.939
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2 7 7	34.083.743	50.386.633
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2 7 8	0	0
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2 7 9	0	0
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2 8 0	0	0
d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2 8 1	0	0
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2 8 2	34.083.743	50.386.633
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (271-277)	2 8 3	10.790	15.636
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (277-271)	2 8 4	0	0
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284)	2 8 5	5.796.255	5.085.131
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2 8 6	0	0
F. TEKUĆI I ODOLOŽENI POREZ NA DOBIT			
1. Porez na dobit	2 8 7	0	0
2. Dobitak po osnovu povećanja odozloženih poreznih sredstava i smanjenja odozloženih poreznih obveza	2 8 8	0	0
3. Gubitak po osnovu smanjenja odozloženih poreznih sredstava i povećanja odozloženih poreznih obveza	2 8 9	0	0
DOBITAK POSLJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2 9 0	5.796.255	5.085.131
GUBITAK POSLJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2 9 1	0	0
G. OSTALI DOBITCI I GUBICI U PERIODU			
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)	2 9 2	10.693	128.815
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2 9 3	0	0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2 9 4	10.693	128.815
c) Dobici po osnovu provođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2 9 5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	2 9 6	0	0
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2 9 7	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2 9 8	0	0
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)	2 9 9	0	0
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3 0 0	0	0
b) Gubici po osnovu provođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	3 0 1	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	3 0 2	0	0
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3 0 3	0	0
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3 0 4	0	0
NETO DOBITCI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	3 0 5	10.693	128.815
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT			
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305+306)	3 0 7	10.693	128.815
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRACUNSKOM PERIODU (290+307)	3 0 8	5.806.948	5.213.946
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRACUNSKOM PERIODU (291+307)	3 0 9	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3 1 0	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3 1 1	0	0
Obična zarada po dionici	3 1 2	6,70	5,88
Razrijeđena zarada po dionici	3 1 3	0	0
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3 1 4	461	463
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3 1 5	464	471

Izveštaj Sparkasse Bank dd BiH o finansijskom stanju na dan 30.06.2014. godine

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Izveštaj o tokovima gotovine za period od 01.01. do 30.06.2014. godine (u 000 KM)

Redni broj	POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
1.	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	301	69.075
1.2.	Isplate kamata	(-)	302	18.213
1.3.	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)	303	
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	304	29.742
1.5.	Isplate po izvanbilančnim ugovorima	(-)	305	10
1.6.	Primici i isplate po izvanrednim stavkama	(+)(-)	306	335
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivnosti		307	
1.7.	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	308	-55.766
1.8.	Računi depozita kod državnih institucija - propisi i monetarni zahtjevi	(+)(-)	309	
1.9.	Depoziti klijenata	(+)(-)	310	36.635
1.10.	Plaćeni porez na dobit	(-)	311	968
A	Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	(+)(-)	312	1.346
2	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-)	313	9.823
2.2.	Primici kamata	(+)	314	
2.3.	Primici dividendi	(+)	315	63
2.4.	Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja	(-)	316	
2.5.	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelja	(+)	317	
2.6.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	318	-167
2.7.	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	319	-1.249
2.8.	Stjecanje (prodaja) učešća u supsidijarnim subjektima	(+)(-)	320	-2.325
2.9.	Stjecanje (prodaja) učešća u drugim povezanim subjektima	(+)(-)	321	
2.10.	Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim subjektima	(+)(-)	322	
2.11.	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim subjektima	(+)(-)	323	
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	324	
2.13.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	325	
2.14.	Primici i isplate po izvanrednim stavkama	(+)(-)	326	
B	Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(+)(-)	327	6.312
3	NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
3.1.	Primici od izdavanja dionica	(+)	328	
3.2.	Reotkup dionica	(-)	329	
3.3.	Kupovina vlastitih dionica	(-)	330	
3.4.	Kamata plaćena na pozajmice	(-)	331	
3.5.	Uzete pozajmice	(+)	332	19.558
3.6.	Povrat pozajmica	(-)	333	59
3.7.	Isplata dividendi	(-)	334	
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	335	
3.9.	Primici i isplate po izvanrednim stavkama	(+)(-)	336	
C	Neto novčani tok od finansijskih aktivnosti	(+)(-)	337	19.499
4	NETO PORAST NS I NE ** (A+B+C)	(+)(-)	338	27.157
5	NS I NE NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	339	145.872
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH TEČAJEVA NS I NE	(+)(-)	340	
7	NS I NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	(+)(-)	341	145.872

** NS i NE = novčana sredstva i novčani ekvivalenti.

VANBILANSNE EVIDENCIJE

na dan 30.06.2014. godine (u 000 KM)

Redni broj	OPIS POZICIJE	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1.	Neopozive obveze za davanje kredita	75.843	83.850
1.1.	Originalna obveza za davanje kredita	0	
1.2.	Tekući neiskorišteni iznos odobrenih kredita	75.843	83.850
2.	Kupljena potraživanja po danim kreditima	0	
3.	Kreditni osigurani instrumentom za osiguranje naplate	820.622	805.878
3.1.	Kreditni osigurani posebnim depozitom	12.408	10.086
3.2.	Kreditni osigurani nekretninama	378.780	388.834
3.3.	Kreditni osigurani drugim kolateralom	429.434	406.958
4.	Vrijednosni papiri u trezoru	0	0
4.1.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke	0	
4.2.	Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih osoba	0	
5.	Vrijednosti u trezoru	0	0
5.1.	Vrijednosti u trezoru kao kolateral	0	
5.2.	Ostale vrijednosti u trezoru	0	
6.	Strani čekovi poslani na naplatu	21	28
7.	Neopozivi dok.akreditivi izdani za plaćanja u inozemstvu	5.239	16.429
8.	Ostali akreditivi izdani za plaćanja u inozemstvu	0	
9.	Izdane garancije	46.708	47.379
9.1.	Izdane platne garancije	21.834	21.119
9.2.	Izdane činidbene garancije	24.874	26.260
9.3.	Ostale vrste garancija	0	
10.	Izdane mjenice i dati avali	0	
10.1.	Izdane mjenice	0	
10.2.	Dani avali	0	
11.	Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	0	0
11.1.	Naplatu finansijskih instrumenata	0	
11.2.	Ostale aktivnosti naplate u toku	0	
12.	Tekući ugovori za transakcije sa devizama	26.917	26.852
12.1.	Promptna prodaja deviza	13.456	13.424
12.2.	Promptna kupovina deviza	13.461	13.428
12.3.	Terminalska prodaja deviza	0	
12.4.	Terminalska kupovina deviza	0	
13.	Ostale stavke izvanbilančne izloženosti banke	0	
	UKUPNO (1 do 13)	975.350	980.416