

Izveštaj Sparkasse Bank dd BiH o finansijskom stanju na dan 30.06.2015. godine

BILANS STANJA

Izveštaj o finansijskom položaju na dan 30.06.2015. godine

u KM

| POZICIJA                                                                                                                                                            | Oznaka<br>za AOP | Iznos tekuće godine                |                         |                                            | Iznos prethodne<br>godine<br>(početno stanje) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                     |                  | Bruto                              | Ispravka<br>vrijednosti | Neto<br>(3-4)                              |                                               |
| 1                                                                                                                                                                   | 2                | 3                                  | 4                       | 5                                          | 6                                             |
| <b>AKTIVA</b>                                                                                                                                                       |                  |                                    |                         |                                            |                                               |
| <b>A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)</b>                                                                              | <b>0 0 1</b>     | <b>1.108.487.534</b>               | <b>89.067.315</b>       | <b>1.019.420.219</b>                       | <b>1.000.832.326</b>                          |
| 1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)                                                                    | 0 0 2            | 117.647.821                        | 1.443.994               | 116.203.827                                | 139.072.262                                   |
| a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti                                                                                                               | 0 0 3            | 25.743.500                         | 0                       | 25.743.500                                 | 45.717.384                                    |
| b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti                                                                                                                             | 0 0 4            | 3.881.373                          | 1.347.340               | 2.534.033                                  | 2.511.555                                     |
| c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti                                                                                                               | 0 0 5            | 87.670.139                         | 89.598                  | 87.580.541                                 | 90.203.970                                    |
| d) Zlato i ostali plemeniti metali                                                                                                                                  | 0 0 6            | 0                                  | 0                       | 0                                          | 0                                             |
| e) Ostala potraživanja u stranoj valuti                                                                                                                             | 0 0 7            | 352.809                            | 7.056                   | 345.753                                    | 639.353                                       |
| 2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 do 010)                                                                                                       | 0 0 8            | 63.576.532                         | 0                       | 63.576.532                                 | 63.162.044                                    |
| a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti                                                                                                                              | 0 0 9            | 63.576.532                         | 0                       | 63.576.532                                 | 63.162.044                                    |
| 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            | 6.451.086                          | 4.937.429               | 1.513.657                                  | 2.181.795                                     |
| a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti                                                           | 0 1 2            | 6.451.086                          | 4.937.429               | 1.513.657                                  | 2.181.795                                     |
| b) Potraživanja za kamatu i naknadu, 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            | 811.582.018                        | 28.605.579              | 782.976.439                                | 752.988.502                                   |
| a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti                                                                                                                         | 0 1 5            | 378.839.465                        | 11.411.535              | 367.427.930                                | 323.271.698                                   |
| b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti                                                                                        | 0 1 6            | 430.802.016                        | 17.155.233              | 413.646.783                                | 429.716.804                                   |
| c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti                                                                                                                         | 0 1 7            | 1.940.537                          | 38.811                  | 1.901.726                                  | 0                                             |
| 5. Vrijednosni papiri (019 do 021)                                                                                                                                  | 0 1 8            | 41.113.710                         | 213.512                 | 40.900.198                                 | 29.629.246                                    |
| a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti                                                                                                                              | 0 1 9            | 32.290.598                         | 27.742                  | 32.262.856                                 | 20.437.077                                    |
| 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            | 8.823.112                          | 185.770                 | 8.637.342                                  | 9.192.169                                     |
| 6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)                                                                                                                               | 0 2 2            | 63.603.368                         | 49.914.519              | 13.688.849                                 | 13.128.072                                    |
| a) Ostali plasmani u domaćoj valuti                                                                                                                                 | 0 2 3            | 1.054.347                          | 1.035.662               | 18.685                                     | 72.064                                        |
| 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            | 58.847.718                         | 48.804.831              | 10.042.887                                 | 9.903.006                                     |
| d) AVR u domaćoj valuti                                                                                                                                             | 0 2 6            | 3.132.035                          | 62.641                  | 3.069.394                                  | 2.645.772                                     |
| 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            | 569.268                            | 11.385                  | 557.883                                    | 507.230                                       |
| 7. Zalihe                                                                                                                                                           | 0 3 0            | 4.512.014                          | 3.952.282               | 559.732                                    | 668.482                                       |
| 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            | 985                                | 0                       | 985                                        | 1.923                                         |
| <b>B. STALNA SREDSTVA (036+041)</b>                                                                                                                                 | <b>0 3 5</b>     | <b>59.791.025</b>                  | <b>19.621.972</b>       | <b>40.169.053</b>                          | <b>37.305.784</b>                             |
| 1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)                                                                                                            | 0 3 6            | 52.035.636                         | 14.221.449              | 37.814.187                                 | 34.992.697                                    |
| a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke                                                                                                                              | 0 3 7            | 41.045.644                         | 12.614.342              | 28.431.302                                 | 28.182.142                                    |
| b) Ulaganja u nekretnine                                                                                                                                            | 0 3 8            | 7.753.442                          | 1.607.107               | 6.146.335                                  | 6.276.454                                     |
| c) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing                                                                                                                      | 0 3 9            | 0                                  | 0                       | 0                                          | 0                                             |
| d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi                                                                                                                             | 0 4 0            | 3.236.550                          | 0                       | 3.236.550                                  | 534.101                                       |
| 2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)                                                                                                                              | 0 4 1            | 7.755.389                          | 5.400.523               | 2.354.866                                  | 2.313.087                                     |
| 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            | 7.357.319                          | 5.400.523               | 1.956.796                                  | 1.842.806                                     |
| e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi                                                                                                                       | 0 4 6            | 398.070                            | 0                       | 398.070                                    | 470.281                                       |
| 3. ODGOBENA POREZNA SREDSTVA                                                                                                                                        | 0 4 7            | 143.353                            | 0                       | 143.353                                    | 0                                             |
| <b>D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)</b>                                                                                                                             | <b>0 4 8</b>     | <b>1.168.421.912</b>               | <b>108.689.287</b>      | <b>1.059.732.625</b>                       | <b>1.038.138.110</b>                          |
| <b>E. IZVANBILANČNA AKTIVA</b>                                                                                                                                      | <b>0 4 9</b>     | <b>156.413.781</b>                 | <b>156.413.781</b>      | <b>156.413.781</b>                         | <b>134.236.936</b>                            |
| <b>F. UKUPNA AKTIVA (048+049)</b>                                                                                                                                   | <b>0 5 0</b>     | <b>1.324.835.693</b>               | <b>108.689.287</b>      | <b>1.216.146.406</b>                       | <b>1.172.375.046</b>                          |
| POZICIJA                                                                                                                                                            | Oznaka<br>za AOP | Iznos na dan bilansa tekuće godine |                         | Iznos prethodne<br>godine (početno stanje) |                                               |
| 1                                                                                                                                                                   | 2                | 3                                  | 4                       | 5                                          | 6                                             |
| <b>PASIVA</b>                                                                                                                                                       |                  |                                    |                         |                                            |                                               |
| <b>A. OBEVEZE (102+106+109+113)</b>                                                                                                                                 | <b>1 0 1</b>     | <b>925.423.923</b>                 |                         |                                            | <b>913.709.802</b>                            |
| 1. Obeveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)                                                                                                                | 1 0 2            | 908.092.493                        |                         |                                            | 893.258.195                                   |
| a) Obeveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti                                                                                                            | 1 0 3            | 385.371.087                        |                         |                                            | 367.474.656                                   |
| b) Obeveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti                                                                           | 1 0 4            | 44.478.193                         |                         |                                            | 45.497.038                                    |
| c) Obeveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti                                                                                                            | 1 0 5            | 478.243.213                        |                         |                                            | 480.286.501                                   |
| 2. Obeveze za kamatu i naknadu (107+108)                                                                                                                            | 1 0 6            | 3.359.461                          |                         |                                            | 3.695.297                                     |
| a) Obeveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti                                                                                                                     | 1 0 7            | 1.078.265                          |                         |                                            | 1.229.600                                     |
| b) Obeveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti                                                                                                                     | 1 0 8            | 2.281.196                          |                         |                                            | 2.465.697                                     |
| 3. Obeveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)                                                                                                               | 1 0 9            | 3.586                              |                         |                                            | 4.861                                         |
| a) Obeveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti                                                                                                           | 1 1 0            | 3.586                              |                         |                                            | 4.861                                         |
| b) Obeveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti                                                                          | 1 1 1            | 0                                  |                         |                                            | 0                                             |
| c) Obeveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti                                                                                                           | 1 1 2            | 0                                  |                         |                                            | 0                                             |
| 4. Ostale obeveze i PVR (114 do 124)                                                                                                                                | 1 1 3            | 13.968.383                         |                         |                                            | 16.751.449                                    |
| a) Obeveze po osnovu zarada i naknada zarada                                                                                                                        | 1 1 4            | 748.843                            |                         |                                            | 748.941                                       |
| b) Ostale obeveze u domaćoj valuti, osim obeveza za poreze i doprinose                                                                                              | 1 1 5            | 2.796.544                          |                         |                                            | 2.645.317                                     |
| c) Obeveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obeveza za porez na dobit                                                                                | 1 1 6            | 593.492                            |                         |                                            | 623.703                                       |
| d) Obeveze za porez na dobit                                                                                                                                        | 1 1 7            | 1                                  |                         |                                            | 10.138                                        |
| e) Odgođene porezne obeveze                                                                                                                                         | 1 1 8            | 0                                  |                         |                                            | 0                                             |
| f) Rezerviranja                                                                                                                                                     | 1 1 9            | 5.220.314                          |                         |                                            | 7.827.179                                     |
| g) PVR u domaćoj valuti                                                                                                                                             | 1 2 0            | 4.449.741                          |                         |                                            | 4.556.687                                     |
| h) Obeveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obeveza i tekuća dospijeća obeveza | 1 2 1            | 0                                  |                         |                                            | 0                                             |
| i) Ostale obeveze u stranoj valuti                                                                                                                                  | 1 2 2            | 159.448                            |                         |                                            | 339.484                                       |
| j) PVR u stranoj valuti                                                                                                                                             | 1 2 3            | 0                                  |                         |                                            | 0                                             |
| k) Obeveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obeveza i tekuća dospijeća u stranoj valuti                                                     | 1 2 4            | 0                                  |                         |                                            | 0                                             |
| <b>B. KAPITAL (126+132+138+142-148)</b>                                                                                                                             | <b>1 2 5</b>     | <b>134.308.702</b>                 |                         |                                            | <b>124.428.308</b>                            |
| 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            | 29.550.602                         |                         |                                            | 24.190.302                                    |
| a) Rezerve iz dobiti                                                                                                                                                | 1 3 3            | 28.761.369                         |                         |                                            | 23.401.069                                    |
| 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 (138 do 141)                                                                                                                            | 1 3 8            | -11.938                            |                         |                                            | 44.106                                        |
| 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            | -11.938                            |                         |                                            | 44.106                                        |
| c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama                                                                                                                     | 1 4 1            | 0                                  |                         |                                            | 0                                             |
| 4. Dobitak (143 do 147)                                                                                                                                             | 1 4 2            | 15.296.738                         |                         |                                            | 10.720.600                                    |
| 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            | 9.936.438                          |                         |                                            | 10.720.600                                    |
| d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina                                                                                                   | 1 4 6            | 0                                  |                         |                                            | 0                                             |
| e) Zadržana zarada                                                                                                                                                  | 1 4 7            | 5.360.300                          |                         |                                            | 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                                             |
| <b>C. POSLOVNA PASIVA (101+125)</b>                                                                                                                                 | <b>1 5 1</b>     | <b>1.059.732.625</b>               |                         |                                            | <b>1.038.138.110</b>                          |
| <b>D. IZVANBILANČNA PASIVA</b>                                                                                                                                      | <b>1 5 2</b>     | <b>156.413.781</b>                 |                         |                                            | <b>134.236.936</b>                            |
| <b>E. UKUPNA PASIVA (151+152)</b>                                                                                                                                   | <b>1 5 3</b>     | <b>1.216.146.406</b>               |                         |                                            | <b>1.172.375.046</b>                          |

BILANS USPJEHA

Izveštaj o ukupnom rezultatu za period od 01.01. do 30.06.2015. godine

u KM

| POZICIJA                                                                                                      | Oznaka<br>za AOP | IZNOS         |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
|                                                                                                               |                  | Tekuća godina | Prethodna godina |
| 1                                                                                                             | 2                | 3             | 4                |
| <b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA</b>                                                                     |                  |               |                  |
| <b>1. Prihodi od kamata</b>                                                                                   | 2 0 1            | 28.141.765    | 29.042.894       |
| 2. Rashodi kamata                                                                                             | 2 0 2            | 6.673.952     | 7.901.197        |
| Neto prihodi od kamata (201-202)                                                                              | 2 0 3            | 21.467.813    | 21.141.697       |
| Neto rashodi od kamata (202-201)                                                                              | 2 0 4            |               |                  |
| 3. Prihodi od naknada i provizija                                                                             | 2 0 5            | 10.411.547    | 9.091.329        |
| 4. Rashodi od naknada i provizija                                                                             | 2 0 6            | 1.608.775     | 1.351.014        |
| Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)                                                                 | 2 0 7            | 8.802.772     | 7.740.315        |
| Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)                                                                 | 2 0 8            |               |                  |
| 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             | 0                |
| 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             | 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 (učešća)                                                                   | 2 1 8            | 0             | 0                |
| e) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju                                | 2 1 9            | 0             | 0                |
| f) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijeća                                | 2 2 0            | 0             | 0                |
| g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)                                                                   | 2 2 1            | 30.270.585    | 28.882.012       |
| 6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)                                         | 2 2 2            | 0             | 0                |
| <b>B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>                                                                 | 2 2 3            | 0             | 0                |
| 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)                                                                | 2 2 4            | 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            | 18.398.299    | 17.596.076       |
| a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada                                                               | 2 2 7            | 7.481.548     | 7.208.343        |
| b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove                                                         | 2 2 8            | 113.371       | 95.788           |
| c) Ostali osobni rashodi                                                                                      | 2 2 9            | 856.679       | 730.931          |
| d) Troškovi materijala                                                                                        | 2 3 0            | 763.680       | 745.462          |
| e) Troškovi proizvodnih usluga                                                                                | 2 3 1            | 3.279.796     | 3.044.423        |
| f) Troškovi amortizacije                                                                                      | 2 3 2            | 1.575.481     | 1.663.048        |
| g) Rashodi po osnovu lizinga                                                                                  | 2 3 3            | 18.444        | 45.951           |
| h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)                                                            | 2 3 4            | 4.143.648     | 3.903.277        |
| i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa                                                                      | 2 3 5            | 165.652       | 158.853          |
| j) Ostali troškovi                                                                                            | 2 3 6            | 0             | 0                |
| DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)                                                           | 2 3 7            | 0             | 0                |
| GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)                                                           | 2 3 8            | 18.398.299    | 17.596.076       |
| <b>"C" TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA</b>                                                          | 2 3 9            | 36.811.858    | 34.569.776       |
| 1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)                                                              | 2 4 0            | 28.680.766    | 29.463.750       |
| a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima                                                    | 2 4 1            | 6.315.959     | 4.332.563        |
| b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije                                                 | 2 4 2            | 202.557       | 105.911          |
| c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze                                                                 | 2 4 3            | 1.012.458     | 667.552          |
| d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja                                                                   | 2 4 4            | 39.196.994    | 40.558.070       |
| 2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)                                                                         | 2 4 5            | 33.440.999    | 35.101.378       |
| a) Troškovi rezerviranja po plasmanima                                                                        | 2 4 5            | 33.440.999    | 35.101.378       |
| b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije                                                            | 2 4 6            | 4.698.589     | 4.473.694        |
| c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze                                                                  | 2 4 7            | 71.357        | 124.444          |
| d) Troškovi ostalih rezerviranja                                                                              | 2 4 8            | 986.049       | 858.554          |
| DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)                                                                      | 2 4 9            | 0             | 0                |
| GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)                                                                      | 2 5 0            | 2.985.254     | 5.988.294        |
| <b>D. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>                                                                            | 2 5 1            | 1.460.775     | 692.296          |
| 1. Ostali prihodi (251 do 258)                                                                                | 2 5 2            | 60            | 0                |
| a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja                                                               | 2 5 2            | 60            | 0                |
| b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja                                             | 2 5 3            | 829.259       | 120.841          |
| c) Prihodi od smanjenja obveza                                                                                | 2 5 4            | 0             | 0                |
| d) Prihodi od dividendi i učešća                                                                              | 2 5 5            | 99.977        | 85.845           |
| e) Viškovi                                                                                                    | 2 5 6            | 6.069         | 15.346           |
| f) Ostali prihodi                                                                                             | 2 5 7            | 525.410       | 470.264          |
| g) Dobici od obustavljenog poslovanja                                                                         | 2 5 8            | 0             | 0                |
| 2. Ostali rashodi (260 do 266)                                                                                | 2 5 9            | 388.669       | 198.357          |
| a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja                                                            | 2 6 0            | 16.061        | 36.501           |
| 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            | 1.117         | 56.027           |
| d) Manjkovi                                                                                                   | 2 6 3            | 1.300         | 8.583            |
| e) Otpis залиha                                                                                               | 2 6 4            | 0             | 0                |
| f) Ostali rashodi                                                                                             | 2 6 5            | 370.191       | 97.246           |
| g) Gubici od obustavljenog poslovanja                                                                         | 2 6 6            | 0             | 0                |
| DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)                                                         | 2 6 7            | 1.072.106     | 493.939          |
| 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            | 9.959.138     | 5.791.581        |
| POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)                                                            | 2 7 0            | 0             | 0                |
| <b>"E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA</b>                                         | 2 7 1            | 115.488.070   | 34.094.532       |
| 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)                                              | 2 7 2            | 0             | 0                |
| 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            | 115.488.070   | 34.094.532       |
| 2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)                                              | 2 7 7            | 115.510.770   | 34.089.858       |
| 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            | 9.261         | 6.115            |
| 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            | 115.501.509   | 34.083.743       |
| f) Dobici po osnovu PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (271-277)                                           | 2 8 3            | 0             | 4.674            |
| GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVZA (277-271)                                             | 2 8 4            | 22.700        | 0                |
| DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284)                                                                  | 2 8 5            | 9.936.438     | 5.796.255        |
| GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)                                                                  | 2 8 6            | 0             | 0                |
| <b>F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>                                                                    | 2 8 7            | 0             | 0                |
| 1. Porez na dobit                                                                                             | 2 8 7            | 0             | 0                |
| 2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza             | 2 8 8            | 0             | 0                |
| 3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obveza             | 2 8 9            | 0             | 0                |
| <b>DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)</b>                                         | 2 9 0            | 9.936.438     | 5.796.255        |
| <b>GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)</b>                                         | 2 9 1            | 0             | 0                |
| <b>"G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU</b>                                                                   | 2 9 2            | 0             | 10.693           |
| 1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)                                                           | 2 9 3            | 0             | 0                |
| a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima    | 2 9 4            | 0             | 10.693           |
| b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju                      | 2 9 5            | 0             | 0                |
| c) Dobici po osnovu provođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja                                   | 2 9 6            | 0             | 0                |
| d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja                                                           | 2 9 7            | 0             | 0                |
| e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova                                      | 2 9 8            | 0             | 0                |
| f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu                                                                 | 2 9 9            | 56.044        | 0                |
| 2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)                                                           | 3 0 0            | 56.044        | 0                |
| a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju                      | 3 0 1            | 0             | 0                |
| b) Gubici po osnovu provođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja                                   | 3 0 2            | 0             | 0                |
| c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja                                                           | 3 0 3            | 0             | 0                |
| d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova                                      | 3 0 4            | 0             | 0                |
| e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu                                                                 | 3 0 5            | 56.044        | 10.693           |
| NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)             | 3 0 6            | 0             | 0                |
| <b>H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT</b>                                             | 3 0 7            | 56.044        | 10.693           |
| OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305+306)                                                                    | 3 0 8            | 9.880.394     | 5.806.948        |
| UKUPNI NETO DOBITAK U OBRACUNSKOM PERIODU (290+307)                                                           | 3 0 9            | 0             | 0                |
| UKUPNI NETO GUBITAK U OBRACUNSKOM PERIODU (291+307)                                                           | 3 1 0            | 0             | 0                |
| Dio neto dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima                                                   | 3 1 1            | 0             | 0                |
| Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima                                                  | 3 1 2            | 11.49         | 6.70             |
| Obična zarada po dionici                                                                                      | 3 1 3            | 0             | 0                |
| Razrijeđena zarada po dionici                                                                                 | 3 1 4            | 478           | 461              |
| Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada                                                                 | 3 1 5            | 481           | 464              |

# Izveštaj Sparkasse Bank dd BiH o finansijskom stanju na dan 30.06.2015. godine

## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Izveštaj o tokovima gotovine za period od 01.01. do 30.06.2015. godine

(u 000 KM)

| Redni broj | POZICIJA                                                                                 | Oznaka za AOP | IZNOS          |                  |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|------------------|
|            |                                                                                          |               | Tekuća godina  | Prethodna godina |
| 1          | 2                                                                                        | 3             | 4              | 5                |
| <b>1.</b>  | <b>NOVČANI TJEKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                           |               |                |                  |
| 1.1.       | Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga                     | (+)           | 301            | 36.566           |
| 1.2.       | Isplate kamata                                                                           | (-)           | 302            | 7.013            |
| 1.3.       | Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)                    | (+)           | 303            | 791              |
| 1.4.       | Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima                                                | (-)           | 304            | 20.974           |
| 1.5.       | Isplate po izvanbilančnim ugovorima                                                      | (-)           | 305            | 488              |
| 1.6.       | Primici i isplate po izvanrednim stavkama (Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivnosti | (+)(-)        | 306            | 1.285            |
| 1.7.       | Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih                              | (+)(-)        | 308            | -43.241          |
| 1.8.       | Računi depozita kod državnih institucija - propisi i monetarni zahtjevi                  | (+)(-)        | 309            | -88.483          |
| 1.9.       | Depoziti klijenata                                                                       | (+)           | 310            | 3.825            |
| 1.10.      | Plaćeni porez na dobit                                                                   | (-)           | 311            | 672              |
| <b>A</b>   | <b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>                                        | <b>(+)(-)</b> | <b>312</b>     | <b>-29.433</b>   |
| <b>2</b>   | <b>NOVČANI TJEKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>                                        |               |                |                  |
| 2.1.       | Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama                                          | (+)(-)        | 313            | -1.941           |
| 2.2.       | Primici kamata                                                                           | (+)           | 314            | 0                |
| 2.3.       | Primici dividendi                                                                        | (+)           | 315            | 100              |
| 2.4.       | Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja                                   | (-)           | 316            | 86               |
| 2.5.       | Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelja                      | (+)           | 317            |                  |
| 2.6.       | Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive                                                  | (+)(-)        | 318            | -375             |
| 2.7.       | Kupovina (prodaja) materijalne aktive                                                    | (+)(-)        | 319            | -1.808           |
| 2.8.       | Stjecanje (prodaja) učešća u supsidijarnim subjektima                                    | (+)(-)        | 320            | 0                |
| 2.9.       | Stjecanje (prodaja) učešća u drugim povezanim subjektima                                 | (+)(-)        | 321            | -40              |
| 2.10.      | Kredit (povrat kredita) supsidijarnim subjektima                                         | (+)(-)        | 322            |                  |
| 2.11.      | Kredit (povrat kredita) drugim povezanim subjektima                                      | (+)(-)        | 323            |                  |
| 2.12.      | Kupovina (prodaja) drugih ulaganja                                                       | (+)(-)        | 324            |                  |
| 2.13.      | Isplate po izvanbilančnim ugovorima                                                      | (-)           | 325            |                  |
| 2.14.      | Primici i isplate po izvanrednim stavkama                                                | (+)(-)        | 326            | 829              |
| <b>B</b>   | <b>Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>                                        | <b>(+)(-)</b> | <b>327</b>     | <b>-4.051</b>    |
| <b>3</b>   | <b>NOVČANI TJEKOVI OD AKTIVNOSTI FINANCIRANJA</b>                                        |               |                |                  |
| 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            | 11.735           |
| 3.6.       | Povrat pozajmica                                                                         | (-)           | 333            | 768              |
| 3.7.       | Isplata dividendi                                                                        | (-)           | 334            | 20.238           |
| 3.8.       | Isplata po izvanbilančnim ugovorima                                                      | (-)           | 335            | 11.269           |
| 3.9.       | Primici i isplate po izvanrednim stavkama                                                | (+)(-)        | 336            |                  |
| <b>C</b>   | <b>Neto novčani tijek od finansijskih aktivnosti</b>                                     | <b>(+)(-)</b> | <b>337</b>     | <b>10.967</b>    |
| <b>4</b>   | <b>NETO PORAST NS I NE ** (A+B+C)</b>                                                    | <b>(+)(-)</b> | <b>338</b>     | <b>-9.941</b>    |
| <b>5</b>   | <b>NS I NE NA POČETKU PERIODA</b>                                                        | <b>(+)(-)</b> | <b>339</b>     | <b>135.931</b>   |
| <b>6</b>   | <b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH TEČAJEVA NS I NE</b>                                         | <b>(+)(-)</b> | <b>340</b>     | <b>145.872</b>   |
| <b>7</b>   | <b>NS I NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)</b>                                                  | <b>(+)(-)</b> | <b>341</b>     | <b>113.414</b>   |
|            |                                                                                          |               | <b>135.931</b> |                  |

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

## VANBILANSNE EVIDENCIJE

na dan 30.06.2015. godine

(u 000 KM)

| Redni broj | OPIS POZICIJE                                              | Tekuća godina | Prethodna godina |
|------------|------------------------------------------------------------|---------------|------------------|
|            |                                                            |               |                  |
| 1          | 2                                                          | 3             | 4                |
| 1.         | Neopozive obveze za davanje kredita                        | 91.492        | 77.912           |
| 1.1.       | Originalna obveza za davanje kredita                       | 0             | 0                |
| 1.2.       | Tekući neiskorišteni iznos odobrenih kredita               | 91.492        | 77.912           |
| 2.         | Kupljena potraživanja po danim kreditima                   | 0             | 0                |
| 3.         | Kredit osigurani instrumentom za osiguranje naplate        | 867.243       | 833.285          |
| 3.1.       | Kredit osigurani posebnim depozitom                        | 16.159        | 16.553           |
| 3.2.       | Kredit osigurani nekretninama                              | 407.200       | 397.316          |
| 3.3.       | Kredit osigurani drugim kolateralom                        | 443.884       | 419.416          |
| 4.         | Vrijednosni papiri u trezoru                               | 0             | 0                |
| 4.1.       | Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke | 0             | 0                |
| 4.2.       | Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih osoba      | 0             | 0                |
| 5.         | Vrijednosti u trezoru                                      | 0             | 0                |
| 5.1.       | Vrijednosti u trezoru kao kolateral                        | 0             | 0                |
| 5.2.       | Ostale vrijednosti u trezoru                               | 0             | 0                |
| 6.         | Strani čekovi poslani na naplatu                           | 2             | 8                |
| 7.         | Neopozivi dok.akreditivi izdani za plaćanja u inozemstvu   | 3.174         | 3.864            |
| 8.         | Ostali akreditivi izdani za plaćanja u inozemstvu          | 0             | 0                |
| 9.         | Izdane garancije                                           | 61.748        | 52.460           |
| 9.1.       | Izdane platne garancije                                    | 30.259        | 25.423           |
| 9.2.       | Izdane činidbene garancije                                 | 31.489        | 27.037           |
| 9.3.       | Ostale vrste garancija                                     | 0             | 0                |
| 10.        | Izdane mjenice i dati avali                                | 0             | 0                |
| 10.1.      | Izdane mjenice                                             | 0             | 0                |
| 10.2.      | Dani avali                                                 | 0             | 0                |
| 11.        | Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate     | 0             | 0                |
| 11.1.      | Naplata finansijskih instrumenata                          | 0             | 0                |
| 11.2.      | Ostale aktivnosti naplate u toku                           | 0             | 0                |
| 12.        | Tekući ugovori za transakcije sa devizama                  | 12.584        | 763              |
| 12.1.      | Promptna prodaja deviza                                    | 6.255         | 381              |
| 12.2.      | Promptna kupovina deviza                                   | 6.329         | 382              |
| 12.3.      | Terminalska prodaja deviza                                 | 0             | 0                |
| 12.4.      | Terminalska kupovina deviza                                | 0             | 0                |
| 13.        | Ostale stavke izvanbilančne izloženosti banke              | 0             | 0                |
|            | UKUPNO (1 do 13)                                           | 1.036.243     | 968.292          |