

BILANS STANJA
na dan 30.06.2014.godine

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)	001	238.160.182	22.784.712	215.375.470	227.060.211
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	940.161		940.161	648.490
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003			0	
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	732.593		732.593	453.902
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	207.568		207.568	194.588
d) Zlato i ostali plemeniti metali	006			0	
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007			0	
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010)	008	40.353.030	126.203	40.226.827	57.891.735
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009	23.186.305		23.186.305	36.834.305
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010	17.166.725	126.203	17.040.522	21.057.430
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	011	1.519.779	534.232	985.547	681.726
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	1.319.452	341.967	977.485	678.480
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013	200.327	192.265	8.062	3.246
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	161.495.313	4.955.155	156.540.158	143.992.055
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	118.352.327	2.714.526	115.637.801	142.192.824
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	39.045.169	1.777.429	37.267.740	
c) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017	4.097.817	463.200	3.634.617	1.799.231
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	018	3.203.265	0	3.203.265	3.189.177
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	019	3.203.265		3.203.265	3.189.177
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020			0	
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	021			0	
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	30.648.634	17.169.122	13.479.512	20.657.028
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023			0	
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024			0	
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	24.877.084	17.169.122	7.707.962	15.190.708
d) AVR u domaćoj valuti	026	1.040.520		1.040.520	801.675
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	027			0	
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028	4.712.009		4.712.009	4.658.697
g) AVR u stranoj valuti	029	19.021		19.021	5.948
7. Zalihe	030				
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031				
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032				
10. Ostala sredstva	033				
11. Akontacija poreza na dodatu vrijednost	034				
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	035	22.558.659	3.740.368	18.818.291	18.990.630
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	21.370.242	2.823.598	18.546.644	18.711.189
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	20.972.671	2.823.598	18.149.073	18.357.441
b) Ulaganja u nekretnine	038			0	
c) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039			0	
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040	397.571		397.571	353.748
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	1.188.417	916.770	271.647	279.441
a) Goodwill	042			0	
b) Ulaganja u razvoj	043			0	
c) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044			0	
d) Ostala nematerijalna sredstva	045	1.188.417	916.770	271.647	279.441
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046			0	
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	047				
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	048	260.718.841	26.525.080	234.193.761	246.050.841
E. VANBILASNA AKTIVA	049				
F. UKUPNA AKTIVA (048+ 049)	050	260.718.841	26.525.080	234.193.761	246.050.841

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4
PASIVA			
A. Obaveze (102+106+109+113)	101	188.465.941	199.961.780
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	143.643.604	155.863.647
a) Obaveze po osnovu depozita i kredita u domaćoj valuti	103	116.146.122	126.079.970
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104		
c) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105	27.497.482	29.783.677
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	106	554.006	428.859
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	173.800	138.713
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108	380.206	290.146
3) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	109		
a) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	110		
b) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111		
c) Obaveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	112		
4. Ostale Obaveze i PVR (114 do 124)	113	44.268.331	43.669.274
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	7.351	46.242
b) Ostale Obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	40.444.342	40.005.365
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obaveza za porez na dobit	116	34.039	371
d) Obaveze za porez na dobit	117		
e) Odgođene porezne obaveze	118		
f) Rezerviranja	119	726.376	486.934
g) PVR u domaćoj valuti	120	2.965.514	3.026.661
h) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca obaveza	121	555	4
i) Ostale obaveze u stranoj valuti	122	62.825	77.996
j) PVR u stranoj valuti	123	23.555	19.949
k) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca u stranoj valuti	124	3.774	5.752
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	125	45.727.820	46.089.061
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	29.166.060	29.166.060
a) Dionički kapital	127	29.166.060	29.166.060
b) Ostali oblici kapitala	128		
c) Dionička premija	129		
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	130		
e) Otkupljene vlastite dionice	131		
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	1.465.485	1.465.485
a) Rezerve iz dobiti	133	1.465.485	1.465.485
b) Ostale rezerve	134		
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
d) Rezerve za opće bankarske rizike	136		
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	138	12.259.677	12.417.590
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promijene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139	12.249.919	12.407.832
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promijene vrijednosti vrijednosnih papira	140		
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	141	9.758	9.758
4. Dobitak (143 do 147)	142	2.836.598	3.039.926
a) Dobitak tekuće godine	143	337.342	653.097
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	2.499.256	2.386.829
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
e) Zadržana zarada	147		
5. Gubitak (149+150)	148		
a) Gubitak tekuće godine	149		
b) Gubitak iz ranijih godina	150		
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	151	234.193.761	246.050.841
D. VANBILANSNA PASIVA	152		
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	153	234.193.761	246.050.841


Certifikirani računovođa: Enisa Hulusić

Broj licence: 1701/5


CERTIFIKIRANI RAČUNOVOĐA
ENISA HULUSIĆ
Licenca br. 1701/5



Direktor


Hamid Pršeš