

Izvjestaj Sparkasse bank dd BiH o finansijskom stanju na dan 30.06.2021

BILANS STANJA na dan 30.06.2021 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)						
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)		0 0 1	1.858.621.822	96.392.195	1.762.229.627	1.664.969.405
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti		0 0 3	80.301.871	242.243	80.059.628	71.902.240
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti		0 0 4	6.784.178	1.694.040	5.090.138	5.849.906
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti		0 0 5	203.497.404	134.591	203.362.813	184.665.252
d) Zlato i ostali plemeniti metali		0 0 6	0	0	0	0
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti		0 0 7	544.838	10.897	533.941	519.767
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)		0 0 8	145.058.486	0	145.058.486	138.218.938
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti		0 0 9	145.058.486	0	145.058.486	138.218.938
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	7.417.161	3.492.579	3.924.582	3.971.506
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti		0 1 2	7.404.866	3.491.681	3.913.185	3.963.680
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti		0 1 3	12.295	898	11.397	7.826
4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)		0 1 4	1.176.361.336	39.394.869	1.136.966.467	1.078.592.459
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti		0 1 5	795.209.716	26.359.630	768.850.086	701.977.758
b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti		0 1 6	381.151.620	13.035.239	368.116.381	376.614.701
c) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti		0 1 7	0	0	0	0
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)		0 1 8	167.351.081	0	167.351.081	162.233.456
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti		0 1 9	50.659.777	0	50.659.777	44.737.885
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti		0 2 0	40.712.095	0	40.712.095	40.152.931
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti		0 2 1	75.979.209	0	75.979.209	77.342.640
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)		0 2 2	64.040.739	44.693.679	19.347.060	18.388.992
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti		0 2 3	6.049.545	297.335	5.752.210	5.210.705
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	50.436.685	41.352.710	9.083.975	8.640.707
d) AVR u domaćoj valuti		0 2 6	7.021.857	3.042.803	3.979.054	3.777.282
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	532.652	831	531.821	760.298
7. Zalihe		0 3 0	7.264.353	6.729.297	535.056	626.889
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 dodatu vrijednost		0 3 4	375	0	375	0
B. STALNA SREDSTVA (036+041)		0 3 5	77.125.109	36.278.795	40.846.314	41.697.541
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)		0 3 6	59.462.529	23.412.396	36.050.133	36.666.211
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke		0 3 7	51.667.489	20.392.960	31.274.529	31.992.046
b) Ulaganja u nekretnine		0 3 8	2.776.104	1.422.455	1.353.649	1.321.013
c) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing		0 3 9	5.016.537	1.596.981	3.419.556	3.215.307
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi		0 4 0	2.399	0	2.399	137.845
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)		0 4 1	17.662.580	12.866.399	4.796.181	5.031.330
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	17.456.723	12.866.399	4.590.324	4.688.513
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi		0 4 6	205.857	0	205.857	342.817
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA		0 4 7	2.264.274	0	2.264.274	2.304.960
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)		0 4 8	1.938.011.205	132.670.990	1.805.340.215	1.708.971.906
E. VANBILANSNA AKTIVA		0 4 9	379.926.011	0	379.926.011	357.701.947
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)		0 5 0	2.317.937.216	132.670.990	2.185.266.226	2.066.673.853
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	1.572.820.055	1.486.370.402		
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)		1 0 2	1.543.389.753	1.457.180.120		
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti		1 0 3	866.292.557	779.117.998		
b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti		1 0 4	57.625.606	46.164.986		
c) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti		1 0 5	619.471.590	631.897.136		
2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)		1 0 6	638.225	746.541		
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti		1 0 7	217.311	234.883		
b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti		1 0 8	420.914	511.658		
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	28.792.077	28.443.741		
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		1 1 4	171	0		
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose		1 1 5	8.186.599	8.659.340		
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obaveza za porez na dobit		1 1 6	190.513	214.066		
d) Obaveze za porez na dobit		1 1 7	968.862	94.039		
e) Odgođene porezne obaveze		1 1 8	320.758	475.856		
f) Rezervisanja		1 1 9	11.021.562	11.472.526		
g) PVR u domaćoj valuti		1 2 0	4.932.511	4.754.907		
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	2.197.696	1.885.009		
j) PVR u stranoj valuti		1 2 3	973.405	887.998		
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	232.520.160	222.601.504		
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	45.204.905	45.204.905		
a) Rezerve iz dobiti		1 3 3	45.204.905	45.204.905		
b) Ostale rezerve		1 3 4	0	0		
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke		1 3 5	0	0		
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	2.773.404	4.254.898		
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	2.773.404	4.254.898		
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama		1 4 1	0	0		
4. Dobit (143 do 147)		1 4 2	95.068.551	83.668.401		
a) Dobit tekuće godine		1 4 3	0	0		
b) Neraspoređena dobit iz ranijih godina		1 4 4	0	0		
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine		1 4 5	11.336.832	12.008.313		
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina		1 4 6	0	0		
e) Zadržana zarada		1 4 7	83.731.719	71.660.088		
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	1.805.340.215	1.708.971.906		
D. VANBILANSNA PASIVA		1 5 2	379.926.011	357.701.947		
E. UKUPNA PASIVA (151+152)		1 5 3	2.185.266.226	2.066.673.853		

BILANS USPJEHA za period od 01.01 do 30.06.2021. 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	29.184.095	27.393.768
2. Rashodi kamata	2 0 2	4.972.881	5.943.471
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	24.211.214	21.450.297
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4		
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	15.941.050	13.655.944
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	3.631.477	3.191.954
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	12.309.573	10.463.990
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 bilans 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 bilans 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
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		
DOBIT IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	2 2 1	36.520.787	31.914.287
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2 2 2	0	0
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
1. 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	21.790.721	21.068.806
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	9.099.943	9.115.656
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	80.498	88.319
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	772.837	705.915
d) Troškovi materijala	2 3 0	660.403	708.260
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	3.030.443	2.811.544
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	2.633.556	2.689.181
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	0	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	5.291.477	4.751.045
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	221.564	198.886
j) Ostali troškovi	2 3 6	0	0
DOBIT IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	2 3 7	0	0
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	2 3 8	21.790.721	21.068.806
C. TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVISANJA			
1. Prihodi od ukidanja rezervisanja (240 do 243)	2 3 9	39.217.094	33.685.879
a) Prihodi od ukidanja troškova rezervisanja po plasmanima	2 4 0	32.251.806	26.892.172
b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2 4 1	6.189.211	5.635.765
c) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	2 4 2	28.856	421
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	2 4 3	747.221	1.157.521
2. Troškovi rezervisanja (245 do 248)	2 4 4	43.644.498	45.766.125
a) Troškovi rezervisanja po plasmanima	2 4 5	36.443.888	38.217.828
b) Troškovi rezervisanja za vanbilansne pozicije	2 4 6	5.897.878	6.396.371
c) Troškovi po osnovu rezervisanja za obaveze	2 4 7	176.027	51.299
d) Troškovi ostalih rezervisanja	2 4 8	1.126.705	1.100.627
DOBIT IZ OSNOVA REZERVISANJA (239-244)	2 4 9		
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVISANJA (244-239)	2 5 0	4.427.404	12.080.246
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
1. Ostali prihodi (252 do 258)	2 5 1	2.579.192	3.881.278
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2 5 2	318.176	1.734.416
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 5 3	1.347.423	1.134.729
c) Prihodi od smanjenja obaveza	2 5 4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2 5 5	224.741	285.708
e) Viškovi	2 5 6	0	0
f) Ostali prihodi	2 5 7	688.852	726.425
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2 5 8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2 5 9	708.131	286.852
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2 6 0	0	0
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	9.947	9.249
d) Manjkovi	2 6 3	23	727
e) Otpis zaliha	2 6 4	0	0
f) Ostali rashodi	2 6 5	698.161	276.876
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2 6 6	0	0
DOBIT PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2 6 7	1.871.061	3.594.426
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	12.173.723	2.359.661
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2 7 0	0	0
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA			
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (272 do 276)	2 7 1	18.142.004	27.832.081
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2 7 2	575.941	964
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2 7 3	0	0
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	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 kursnih razlika	2 7 6	17.566.063	27.831.117
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (278 do 282)	2 7 7	17.966.870	27.930.314
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2 7 8	400.312	111.188
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2 7 9	0	0
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	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 kursnih razlika	2 8 2	17.566.558	27.819.126
DOBIT PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (271-277)	2 8 3	175.134	0
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (277-271)	2 8 4	0	98.233
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284)	2 8 5	12.348.857	2.261.428
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2 8 6	0	0
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
1. Porez na dobit	2 8 7	968.862	651.874
2. Dobit po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obaveza	2 8 8	49.278	689.798
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obaveza	2 8 9	92.441	13.682
DOBIT POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2 9 0	11.336.832	2.285.670
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2 9 1	0	0
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)	2 9 2	6.232	0
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	0	0
c) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2 9 5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	2 9 6	0	0
e) Efektivni dio dobiti po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2 9 7	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2 9 8	6.232	0
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)	2 9 9	1.487.726	1.550.725
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3 0 0	1.487.726	754.159
b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	3 0 1	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definisanih 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	796.566
NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	3 0 5	1.481.494	1.550.725
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT			
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305+306)	3 0 6	0	0
UKUPNA NETO DOBIT U OBRACUNSKOM PERIODU (290+307)	3 0 8	9.855.338	734.945
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRACUNSKOM PERIODU (291+307)	3 0 9	0	0
Dio neto dobiti / gubitaka koji pripada većinskim vlasnicima	3 1 0	11.336.832	2.285.670
Dio neto dobiti / gubitaka koji pripada manjinskim vlasnicima	3 1 1	0	0
Obična zarada po dionici	3 1 2	13.11	2.64
Razrijeđena zarada po dionici	3 1 3	13.11	2.64
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3 1 4	518	519
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3 1 5	524	522