



banka celje

Banka Celje d.d., Vodnikova 2, 3000 Celje, p.p. 431

**NEREVIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI
BANKE CELJE d.d. IN SKUPINE BANKE CELJE
ZA LETO 2013**

S POJASNILI

I. Poslovanje banke in skupine v letu 2013

1. Finančni položaj

Bilančna vsota banke je ob koncu leta 2013 znašala 1.815.228 tisoč evrov. V primerjavi z letom 2012 se je zmanjšala za 454.848 tisoč evrov oziroma za 20,0 %.

Znižanje obsega poslovanja je predvsem posledica zmanjšanja **kreditov nebančnemu sektorju** za 22,1 % oziroma za 350.796 tisoč evrov. Na znižanje tega segmenta poslovanja je, podobno kot v ostalih slovenskih bankah, vplivalo manjše povpraševanje po kreditih, zaostrovanje kreditnih standardov ter dodatno oblikovanje oslabitev v višini 193.114 tisoč evrov.

Skladno s poslovnimi usmeritvami je banka znižala **naložbe v finančna sredstva** za 30,6 %, pri čemer se je njihov delež v strukturi aktive v primerjavi z letom 2012 znižal z 22 % na 18 %. Med viri banke so se **obveznosti do bank** zmanjšale za 26,5 %, v njihovem okviru so obveznosti do tujih bank znašale le še 101 tisoč evrov in so predstavljale vpogledne vloge tujih bank. Na domačem medbančnem trgu je banka pridobivala predvsem dolgoročne namenske vire financiranja pri SID banki.

Obveznosti do strank, ki niso banke, so se zmanjšale za 10,1 %. Zmanjšali so se tako depoziti pravnih oseb in samostojnih podjetnikov kot prebivalstva. Znižanje slednjih je predvsem posledica povečane negotovosti pred objavo stres testov in poslabšanja socialno ekonomskega položaja depozitarjev.

Bilančni kapital banke se je v letu 2013 zmanjšal za 117.185 tisoč evrov oziroma za 74,2 % in ob koncu leta 2013 znašal 40.758 tisoč evrov. Na zmanjšanje je najbolj vplivala čista izguba, realizirana v poslovnem letu 2013.

Regulatorni kapital banke se je znižal na 34.298 tisoč evrov, posledično se je količnik kapitalске ustreznosti znižal na 2,49 % in količnika temeljnega kapitala na 1,79 %.

Bilančna vsota skupine zaradi obsega zalog in naložbenih nepremičnin za 1.160 tisoč evrov presega bilančno vsoto banke.

2. Finančni rezultat

V letu 2013 je banka ustvarila **rezultat pred oblikovanjem oslabitev in rezervacij** v višini 98.470 tisoč evrov. Rezultat pred oblikovanjem oslabitev in rezervacij vključuje vpliv vrednotenja podrejenega dolga na njegovo pošteno vrednost v višini 87.311 EUR.

S spremembo Zakona o bančništvu konec leta 2013, so se pomembno spremenili pogoji izdanega **podrejenega dolga banke** in sicer tako, da le-ta vključuje vgrajen izvedeni finančni instrument. Na tej podlagi je banka skladno z zahtevami MRS 39 in usmeritvami revizorja odpravila pripoznanje podrejenega dolga po odplačni vrednosti in pripoznala podrejen dolg z vgrajenim derivativom po pošteni vrednosti. Poštena vrednost je bila ugotovljena s strani pooblaščenega ocenjevalca vrednosti in na dan 31. decembra 2013 znaša 1 milijon evrov (povzetek poročila ocene vrednosti podrejenih vrednostnih papirjev izdajatelja Banke Celje d.d. na dan 31.12.2013 je v prilogi). S prevrednotenjem podrejenega dolga na njegovo pošteno vrednost banka ni odpisala finančnih instrumentov, ampak jih je zgolj pripoznala po njegovi pošteni vrednosti v skladu z MRS 39.

Po zmanjšanju za dodatno oblikovane oslabitve in rezervacije je bila realizirana **izguba pred obdavčitvijo** v višini 115.584 tisoč evrov. Na njeno zvišanje v primerjavi s predhodnim letom je vplivala predvsem potreba po dodatnem oblikovanju oslabitev in rezervacij. Po davkih, ki vključujejo tudi oslabitve terjatev za odložene davke v višini 10.673 tisoč evrov, je **čista izguba** znašala 126.257 tisoč evrov.

Čiste obresti so bile realizirane v višini 37.291 tisoč evrov in ostajajo najmočnejša kategorija rednih prihodkov banke. Za realizacijo v letu 2012 so zaostajale za 20,0 % oziroma za 9.298 tisoč evrov. Na nižje obrestne prihodke je najbolj vplivalo zmanjšanje povprečnega stanja obrestovanih naložb za skoraj 9 % in znižanje povprečno realizirane obrestne mere, predvsem kot posledica zniževanja referenčne obrestne mere EURIBOR, za 0,5 odstotne točke na 3,6 %. Na nižje obrestne odhodke je prav tako najbolj vplival zmanjšan obseg obrestovanih obveznosti za skoraj 10 %, povprečna realizirana obrestna mera pa se je, predvsem zaradi zniževanja depozitnih obrestnih mer, znižala za 0,3 odstotne točke, in je znašala 2,5 %. Posledično je kumulativna obrestna marža v letu 2013 znašala 1,73 %, v letu 2012 pa 1,93 %.

Znižanje obrestnih prihodkov je banka delno nadomestila z znižanjem **administrativnih stroškov** za 3,9 % v primerjavi s predhodnim poslovnim letom

Oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v skupni višini 214.054 tisoč evrov in so bile bistveno višje kot v preteklih letih. Banka je pri njihovem oblikovanju upoštevala rezultate pregleda kakovosti kreditnega portfelja, usmeritve revizorja, daljšanje postopkov izterjav ter dolgotrajna usklajevanja bank pri reševanju prezadolženih podjetij, povečanje števila insolvenčnih postopkov, znižanje poštene vrednosti zavarovanj in poslabšanje gospodarskih razmer. Oslabitve in rezervacije v višini 207.895 tisoč evrov so bile oblikovane za kreditno tveganje, oslabitve v znesku 6.159 tisoč evrov pa za naložbe v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo.

Na razliko 101 tisoč evrov v finančnem rezultatu skupine v primerjavi s finančnim rezultatom banke najbolj vplivajo drugi poslovni dobički, in sicer iz naslova prodaje nepremičnin in realiziranih najemnin odvisne družbe, v višini 398 tisoč evrov ter administrativni stroški odvisne družbe v višini 395 tisoč evrov.

3. Proces dokapitalizacije

Banka je potrebo po krepitvi kapitala zaznala že v začetku leta in dokapitalizacijo vključila v finančno projekcijo ter na redni letni skupščini delničarjev predlagala sklep o odobrenem kapitalu. Na osnovi izglasovanega sklepa je banka pridobila cenitev lastniškega kapitala po stanju na dan 30. junija 2013.

Opravljeni so bili razgovori z večjimi obstoječimi lastniki banke o možnostih dokapitalizacije. Ugotovljeno je bilo, da največji lastniki bodisi nimajo potenciala za dokapitalizacijo, imajo omejitve oziroma ni bilo izraženega interesa. O možnostih vstopa v lastništvo so bili opravljeni tudi razgovori z bankami s tujim lastništvom, prisotnimi v Sloveniji ter oktobra 2013 pričet postopek iskanja finančnega svetovalca za izvedbo dokapitalizacije.

V vmesnem času je bila banka vključena v pregled kakovosti kreditnega portfelja in izvedbo stresnih testov ter ugotovljen kapitalski primanjkljaj v višini 388 milijonov evrov ob nadaljevanju stresnega scenarija in 327 milijonov evrov po osnovnem scenariju za obdobje do konca leta 2015. Po objavi rezultatov pregleda kakovosti sredstev in rezultata stresnih testov, je banka prejela odredbo Banke Slovenije v zvezi s primanjkljajem kapitala z zahtevo po pripravi podrobnega načrta dejavnosti za odpravo primanjkljaja. Na tej osnovi je banka pripravila »Program doseganja in ohranjanja kapitalske ustreznosti banke« ter nadaljevala razgovore z bankami s tujim lastništvom, prisotnimi v Sloveniji. Ugotovljeno je bilo, da so tuje banke nenaklonjene tveganjem v Sloveniji, njihova zadržanost pri naložbenju pa je pogojena tudi z makroekonomskimi razmerami ter negotovostmi zaradi vključenosti v stres teste v Evropski Uniji.

V januarju 2014 je bil izbran svetovalec za dokapitalizacijo banke, in sicer Raiffeisen Centrobank, s katerim je bila v istem mesecu tudi podpisana pogodba. Proces iskanja potencialnega kupca je bil zastavljen dvostopenjsko. Prva faza je zajemala pripravo dokumentov za teaser, market sounding in končno poročilo o odzivu in interesu potencialnih investitorjev. Druga faza naj bi vključevala strukturiranje prodajnega procesa, marketing, predstavitve, vodenje skrbnega pregleda, pogajanja, podpis SPA in izvršitev prevzemne ponudbe. V prvi fazi je bilo kontaktiranih 38 potencialnih investitorjev v regiji in širše, od katerih je bilo 19 bank iz Rusije, Turčije, Avstrije, Italije, Francije, Španije, Madžarske in Indije.

Zaradi nezadovoljivega interesa in ne dovolj močno izraženih zavez za vlaganje v banko se je proces prodaje delnic zaključil s končano prvo fazo prodajnega postopka.

Skladno z odredbo Banke Slovenije z dne 17. marca 2014 je banka dne 11. 4. 2014 sklicala 30. skupščino delničarjev, ki je potrdila predlagane sklepe o dokapitalizaciji s končnim rokom vplačila 25. 4. 2014.

4. Računovodski izkaz Banke Celje d.d. in Skupine Banke Celje

4.1 izkaz poslovnega izida

- v tisoč evrih

	Banka		Skupina	
	1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012	1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012
Prihodki iz obresti	88.279	110.535	88.232	110.502
Odhodki za obresti	(50.988)	(63.946)	(50.988)	(63.946)
Čiste obresti	37.291	46.589	37.244	46.556
Prihodki iz dividend	387	751	387	751
Prihodki iz opravnin	17.344	17.528	17.343	17.527
Odhodki za opravnine	(1.526)	(1.795)	(1.526)	(1.795)
Čiste opravnine	15.818	15.733	15.817	15.732
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	55.224	13.478	55.224	13.478
Čiste (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(5.777)	(5.613)	(5.777)	(5.613)
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	31.430	459	31.430	459
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	34	53	34	53
Čiste (izgube) / dobički iz tečajnih razlik	(490)	146	(490)	146
Čiste (izgube) / dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(11)	(111)	6	(105)
Druge čiste poslovne (izgube) / dobički	(1.935)	(182)	(1.575)	1.460
Administrativni stroški	(30.610)	(31.848)	(31.005)	(33.398)
Amortizacija	(2.891)	(3.392)	(2.924)	(3.426)
Rezervacije	(57)	1.800	(57)	1.799
Oslabitve	(213.997)	(65.400)	(213.999)	(65.400)
(IZGUBA) IZ REDNEGA POSLOVANJA	(115.584)	(27.537)	(115.685)	(27.508)
Davek od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	(10.673)	2.553	(10.673)	2.552
ČISTA (IZGUBA) IZ REDNEGA POSLOVANJA	(126.257)	(24.984)	(126.358)	(24.956)

4.2 izkaz vseobsegajočega donosa

- v tisoč evrih

	Banka		Skupina	
	1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012	1. 1. do 31. 12. 2013	1. 1. do 31. 12. 2012
ČISTA (IZGUBA) POSLOVNEGA LETA	(126.257)	(24.984)	(126.358)	(24.956)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	9.064	1.579	9.064	1.579
POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	74	-	74	-
Aktuarski čisti dobički za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku / (izgubi)	74	-	74	-
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	8.990	1.579	8.990	1.579
Čisti dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	8.404	1.844	8.404	1.844
Dobički / (izgube) pripoznane v presežku iz prevrednotenja	2.471	(6.339)	2.471	(6.339)
Prenos dobičkov iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	5.933	8.183	5.933	8.183
Davek od dohodkov pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	586	(265)	586	(265)

4.3 Izkaz finančnega položaja

- v tisoč evrih

	Banka		Skupina	
	Stanje 31. decembra		Stanje 31. decembra	
	2013	2012	2013	2012
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	191.995	127.486	191.995	127.486
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.961	26.123	10.961	26.123
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	5.064	-	5.064
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	327.895	186.758	327.895	186.758
Krediti	1.260.213	1.615.610	1.255.052	1.610.814
- krediti bankam	17.867	22.043	17.867	22.043
- krediti strankam, ki niso banke	1.240.057	1.590.853	1.234.457	1.585.677
- druga finančna sredstva	2.289	2.714	2.728	3.094
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	270.152	-	270.152
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.437	6.892	3.437	6.892
Opredmetena osnovna sredstva	14.165	14.918	14.174	14.928
Naložbene nepremičnine	-	-	4.432	2.679
Neopredmetena sredstva	4.108	4.415	4.113	4.421
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.257	2.257	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	10.087	3	10.090
- odložene terjatve za davek	-	10.087	3	10.090
Druga sredstva	197	314	4.326	5.948
SKUPAJ SREDSTVA	1.815.228	2.270.076	1.816.388	2.271.355
Finančne obveznosti do centralne banke	152.091	151.431	152.091	151.431
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.125	1.888	1.125	1.888
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.000	33.592	1.000	33.592
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.608.824	1.915.156	1.608.975	1.915.310
- vloge bank	11.276	10.567	11.276	10.567
- vloge strank, ki niso banke	1.272.018	1.413.621	1.272.015	1.413.620
- krediti bank	184.135	255.286	184.135	255.286
- krediti strank, ki niso banke	2.134	3.278	2.134	3.278
- dolžniški vrednostni papirji	133.841	170.880	133.841	170.880
- podrejene obveznosti	-	55.275	-	55.275
- druge finančne obveznosti	5.420	6.249	5.574	6.404
Rezervacije	9.903	9.576	9.940	9.612
Druge obveznosti	1.527	490	1.737	714
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.774.470	2.112.133	1.774.868	2.112.547
Osnovni kapital	16.980	16.980	16.980	16.980
Kapitalske rezerve	51.380	51.380	51.542	51.542
Presežek iz prevrednotenja	11.927	2.863	11.927	2.863
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	86.759	111.735	87.323	112.410
Lastni deleži	(31)	(31)	(31)	(31)
Čista (izguba) poslovnega leta	(126.257)	(24.984)	(126.221)	(24.956)
SKUPAJ KAPITAL	40.758	157.943	41.520	158.808

4.4 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

- v tisoč evrih

Banka

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oziroma izguba (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2012	16.980	51.380	1.284	126.595	(14.875)	(31)	181.333
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	1.579	-	(24.984)	-	(23.405)
Zmanjšanje za preneseno izgubo preteklega leta	-	-	-	(14.875)	14.875	-	-
Drugo	-	-	-	15	-	-	15
KONČNO STANJE 31. 12. 2012	16.980	51.380	2.863	111.735	(24.984)	(31)	157.943
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2013	16.980	51.380	2.863	111.735	(24.984)	(31)	157.943
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	9.064	-	(126.257)	-	(117.193)
Poravnava izgube prejšnjih let	-	-	-	(24.984)	24.984	-	-
Drugo	-	-	-	8	-	-	8
KONČNO STANJE 31. 12. 2013	16.980	51.380	11.927	86.759	(126.257)	(31)	40.758

- v tisoč evrih

Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oziroma izguba (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2012	16.980	51.542	1.284	126.792	(14.398)	(31)	182.169
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	1.579	-	(24.956)	-	(23.377)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	-	-	(14.875)	14.875	-	-
Drugo	-	-	-	16	-	-	16
KONČNO STANJE 31. 12. 2012	16.980	51.542	2.863	111.933	(24.479)	(31)	158.808
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2013	16.980	51.542	2.863	111.933	(24.479)	(31)	158.808
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	9.064	-	(126.358)	-	(117.294)
Zmanjšanje za preneseno izgubo preteklega leta	-	-	-	(24.984)	24.984	-	-
Drugo	-	-	-	6	-	-	6

4.5 Izkaz denarnih tokov

- v tisoč evrih

	Banka		Skupina	
	1. 1. do	1. 1. do	1. 1. do	1. 1. do
	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	77.598	101.208	77.551	101.241
Plačane obresti	(47.586)	(60.850)	(47.586)	(60.850)
Prejete dividende	387	751	387	751
Prejete opravnine	17.294	17.397	17.293	17.397
Plačane opravnine	(1.522)	(1.807)	(1.522)	(1.807)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	871	14.255	871	14.255
Realizirane (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(235)	(76)	(235)	(76)
Čiste (izgube) iz trgovanja	(6.917)	(5.966)	(6.917)	(5.966)
Plačila zaposlenim in dobaviteljem	(30.731)	(31.581)	(31.125)	(31.581)
Drugi prejemki	305	298	703	359
Drugi izdatki	(2.311)	(1.886)	(2.349)	(1.886)
a) Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	7.153	31.743	7.071	31.837
b) Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ustreznikov)	250.424	81.780	251.178	82.584
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	15.359	27.156	15.359	27.156
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.887	2.723	4.887	2.723
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	81.184	4.361	81.184	4.361
Čisto zmanjšanje kreditov	145.421	49.494	145.785	52.958
Čisto zmanjšanje / (povečanje) izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	3.455	(2.053)	3.455	(2.053)
Čisto zmanjšanje / (povečanje) drugih sredstev	118	99	508	(2.561)
c) (Zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(248.389)	(173.221)	(248.392)	(174.112)
Čisto povečanje finančnih obveznosti do centralne banke	71	59.929	71	59.929
Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(757)	(282)	(757)	(282)
Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(1.492)	-	(1.492)
Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(212.340)	(215.508)	(212.343)	(215.833)
Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(35.639)	(13.206)	(35.639)	(13.206)
Čisto (zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	-	(8)	-	(8)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti	276	(2.654)	276	(3.220)
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	9.188	(59.698)	9.857	(59.691)
d) Vrnjeni davek od dohodkov pravnih oseb	-	1.409	-	1.409

		- v tisoč evrih			
		Banka		Skupina	
Oznaka	1. 1. do	1. 1. do	1. 1. do	1. 1. do	
tabele	31. 12. 2013	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2012	
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
a) Prejemki pri naložbenju	91.265	34.743	91.566	34.743	
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	93	29	394	29	
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	91.172	34.714	91.172	34.714	
b) Izdatki pri naložbenju	(34.860)	(28.140)	(35.830)	(28.147)	
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(807)	(795)	(1.777)	(799)	
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(872)	(503)	(872)	(506)	
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(33.181)	(26.842)	(33.181)	(26.842)	4.8
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	56.405	6.603	55.736	6.596	
C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
a) Prejemki pri financiranju	-	-	-	-	
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	-	-	-	-	
b) Izdatki pri financiranju	(4.782)	(21.844)	(4.782)	(21.844)	
(Plačane dividende)	-	-	-	-	
(Odplačila podrejenih obveznosti)	(4.782)	(21.844)	(4.782)	(21.844)	
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	(4.782)	(21.844)	(4.782)	(21.844)	
D. UČINKI SPREMEMBE DEVIZNIH TEČAJEV NA DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVE USTREZNIKE	(478)	(89)	(478)	(89)	
E. ČISTO POVEČANJE DENARNIH SREDSTEV IN DENARNIH USTREZNIKOV (Ae+Bc+Cc)	60.811	(73.530)	60.811	(73.530)	
F. DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVI USTREZNIKI NA ZAČETKU OBDOBJA	149.529	223.148	149.529	223.148	