

Bilanca financijske institucije

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	31. 12. prethodne godine	Zadnji dan tekućeg razdoblja
A) UKUPNA AKTIVA (AOP 002 do 011)	001	1.485.739	1.415.843
Novac na računu i u blagajni (gotovina)	002	33.814	22.830
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	003	174.023	130.422
Depoziti kod financijskih institucija	004	231.728	145.277
Trezorski i blagajnički zapisi Hrvatske Narodne Banke	005	0	0
Potraživanja za kamate, provizije, naknade i ostala aktiva	006	39.358	38.759
Kreditni financijskim institucijama	007	50.000	89.300
Kreditni ostalim komitentima	008	843.781	877.932
Ulaganja u podružnice i povezana društva	009	0	0
Ulaganja u ostale vlasničke i dužničke vrijednosne papire	010	58.254	57.119
Materijalna i nematerijalna imovina	011	54.781	54.204
B) Ukupne obveze (AOP 013 do 018)	012	1.315.224	1.144.670
Depoziti po viđenju	013	203.803	166.415
Ostali depoziti	014	991.825	787.018
Kreditni od banaka i drugih financijskih institucija	015	90.084	163.827
Kamate, provizije, naknade i ostale obveze	016	27.610	25.937
Izdani dužnički vrijednosni papiri	017	0	0
Rezerviranja za izvanbilančne stavke i za opće bankarske rizike	018	1.902	1.473
C) Ukupno kapital i rezerve (AOP 020+021+022)	019	170.515	271.173
Upisani kapital	020	131.995	230.200
Rezerve**	021	26.964	37.332
Dobit / gubitak tekuće godine*	022	11.556	3.641
D) UKUPNA PASIVA (AOP 012+019)	023	1.485.739	1.415.843
E) IZVANBILANČNE STAVKE (AOP 025+026)	024	223.763	169.331
Garancije i akreditivi	025	94.323	79.562
Ostale izvanbilančne stavke	026	129.440	89.769

* Kod AOP pozicija 021 i 022 u slučaju da se unosi gubitak ili da je akumulirani gubitak veći od ostalih rezervi, vrijednost se upisuje s negativnim predznakom

** U rezerve se uključuju sve rezerve i zadržana dobit/gubitak te sve ostale pozicije kapitala i rezervi koje nisu drugdje uključene

U Zagrebu, 30.04.2009.

Zakonski predstavnik društva

Zorica Žilić [01/ 6167 386]

Osoba za kontakt

M.P.

Račun dobiti i gubitka financijske institucije

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	Prethodna godina		Tekuća godina	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
A) Prihodi od kamata (AOP 028+029+030+031)	027	18.611	18.611	26.615	26.615
Od građana	028	6.354	6.354	7.641	7.641
Od poduzeća	029	10.474	10.474	18.062	18.062
Od financijskih institucija	030	1.489	1.489	869	869
Ostali prihodi od kamata	031	294	294	43	43
B) Rashodi po osnovi kamata (AOP 033+034+035+036)	032	9.188	9.188	15.594	15.594
Prema građanima	033	4.079	4.079	7.724	7.724
Prema poduzećima	034	2.410	2.410	3.181	3.181
Prema financijskim institucijama	035	2.503	2.503	4.189	4.189
Ostali rashodi od kamata	036	196	196	500	500
C) Neto prihodi od kamata (AOP 027-032)	037	9.423	9.423	11.021	11.021
D) Neto prihodi od provizija i naknada (AOP 039-040)	038	3.358	3.358	2.643	2.643
Prihodi od provizija i naknada	039	4.984	4.984	6.108	6.108
Rashodi od provizija i naknada	040	1.626	1.626	3.465	3.465
E) Ukupno ostali prihodi (AOP 042+043+044)	041	1.802	1.802	5.287	5.287
Prihodi od dividendi, udjela i od ostalih vrijednosnih papira	042	0	0	0	0
Ostali prihodi	043	1.823	1.823	5.352	5.352
Neto dobit / gubitak od ulaganja u vrijednosne papire	044	-21	-21	-65	-65
F) Neto tečajne razlike	045	304	304	-635	-635
G) Ukupno ostali rashodi (AOP 047+048)	046	11.183	11.183	14.034	14.034
Troškovi osoblja	047	5.942	5.942	6.711	6.711
Ostali rashodi	048	5.241	5.241	7.323	7.323
H) Dobit / gubitak prije rezerviranja (AOP 037+038+041+045-046)	049	3.704	3.704	4.282	4.282
I) Neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja	050	258	258	269	269
J) Dobit / gubitak prije poreza na dobit* (AOP 049+050)	051	3.962	3.962	4.551	4.551
Porez na dobit	052	792	792	910	910
K) Dobit / gubitak nakon poreza na dobit* (AOP 051-052)	053	3.170	3.170	3.641	3.641

* Kod AOP pozicija koje umanjuju neto prihode ili predstavljaju gubitak unose se s negativnim predznakom

U Zagrebu, 30.04.2009.

Zakonski predstavnik društva

Zorica Žilić [01/ 6167 386]

Osoba za kontakt

M.P.

Izveštaj o novčanom toku financijske institucije

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
A) Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (AOP 055 do 066)	054	11.882	-110.179
Dobit / gubitak nakon poreza	055	3.170	3.641
Amortizacija	056	807	722
Neto povećanje / smanjenje depozita kod Hrvatske narodne banke	057	-28.514	43.601
Neto povećanje / smanjenje depozita kod drugih financijskih institucija	058	-5.688	86.451
Neto povećanje / smanjenje kredita financijskim institucijama	059	114.000	-39.300
Neto povećanje / smanjenje kredita komitentima	060	-4.524	-34.151
Neto povećanje / smanjenje potraživanja po obračunatoj kamati, proviziji i ostaloj aktivni	061	-1.719	599
Neto povećanje / smanjenje obveza po depozitima po viđenju	062	-105.203	-37.388
Neto povećanje / smanjenje obveza po ostalim depozitima komitenta	063	21.498	-204.807
Neto povećanje / smanjenje obveza po obračunatim kamatama, provizijama i ostalim obvezama	064	-4.999	-1.673
Neto povećanje / smanjenje kreditnih obveza prema drugim bankama i financijskim institucijama	065	19.153	73.743
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	066	3.901	-1.617
B) Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (AOP 068 do 073)	067	-6.506	990
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u trezorske i blagajničke zapise HNB	068	0	0
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u podružnice i povezana društva	069	0	0
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u ostale vrijednosne papire	070	-6.200	1.135
Kupnja materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine	071	-306	-145
Primici od prodaje materijalne i dugotrajne imovine	072	0	0
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	073	0	0
C) Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (AOP 075 do 078)	074	-3.938	98.205
Isplaćene dividende	075	-3.938	0
Povećanje kapitala novom emisijom dionica	076	0	98.205
Neto povećanje / smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	077	0	0
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	078	0	0
D) Neto povećanje / smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP 054+067+074)	079	1.438	-10.984
E) Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	080	41.303	33.814
F) Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 079+080)	081	42.741	22.830

* Kod AOP pozicija koje umanjuju novčani tok upisuju se s negativnim predznakom

U Zagrebu, 30.04.2009.

Zakonski predstavnik društva

Zorica Žilić [01/ 6167 386]

Osoba za kontakt

M.P.

Izveštaj o promjenama kapitala financijske institucije

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	31.12. preth. godine	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
Upisani kapital	082	131.995	54.558	0	186.553
Premije na emitirane dionice	083	0	43.647	0	43.647
Rezerve	084	11.473	0	0	11.473
Vlastite dionice	085	0	0	0	0
Zadržana dobit ili preneseni gubitak*	086	16.320	11.556	0	27.876
Dobit ili gubitak telućeg razdoblja *	087	11.556	3.641	11.556	3.641
Dividende	088	0	0	0	0
Revalorizacijske rezerve (AOP 090+091+092)	089	-829	0	1.188	-2.017
a) revalorizacija nekretnina postrojenja i opreme	090	0	0	0	0
b) revalorizacija ulaganja	091	0	0	0	0
c) ostala revalorizacija	092	-829	0	1.188	-2.017
Ispravak temeljnih pogreški	093	0	0	0	0
Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemni subjekt	094	0	0	0	0
Promjene računovodstvenih politika	095	0	0	0	0
Sveukupno kapital i rezerve (AOP 082+083+084+085+086+087+088+089+093+094+095)	096	170.515	113.402	12.744	271.173

U Zagrebu, 30.04.2009.

Zakonski predstavnik društva

Zorica Žilić [01/ 6167 386]

Osoba za kontakt

M.P.

Promjena vlasničke strukture

Tijekom promatranog razdoblja provedena je dokapitalizacija Banke bez značajnijih promjena u vlasničkoj strukturi.

Neizvjesnost (opis slučajeva kod kojih postoji neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova)

Banka klasificira potraživanja sukladno odlukama HNB-a i internim propisima Banke, te poduzima sve potrebne mjere oko naplate dospjelih i nepodmirenih obveza. Ne postoje nikakve naznake o događajima koji bi mogli bitnije utjecati na poslovanje Banke.

Rezultati poslovanja

Neto prihodi od kamata u promatranom razdoblju su iznosili 11 mil.kuna , dok su neto prihodi od provizija ili naknada iznosili 2,6 mil.kuna.

Dobit ili gubitak

U promatranom razdoblju ostvarena je bruto dobit od 4,6 mil.kuna, a nakon umanjjenja za porez na dobit, neto dobit je 3,6 mil.kuna.

Opis proizvoda ili usluga

Kreditno-garantni poslovi, depozitni poslovi, platni promet , bankomati, kartice (Maestro, Mastercard), Elektronsko bankarstvo za građane (Internet bankarstvo i KBZ SMS) te drugi bankarski poslovi u skladu sa Zakonom o bankama.

Likvidnost

U promatranom razdoblju Banka nije imala problema s likvidnošću niti se isti očekuju u narednom razdoblju.

Promjene računovodstvenih politika

Nije bilo.

Zakonski predstavnik društva