

**PRILOG 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2009

do

30.6.2009

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03997634

Matični broj subjekta (MBS): 080003692

Osobni identifikacijski broj (OIB): 89296739230

Tvrtka izdavateljca: CENTAR BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: AMRUŠEVA 6

Adresa e-pošte: centarbanka@centarbanka.hr

Internet adresa: www.centarbanka.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

oslenih: 115

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: KSENJA IVANKOVIĆ

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014803410

Telefaks: 014803441

Adresa e-pošte: kivankovic@centarbanka.hr

Prezime i ime: FRAN RENKO

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

# BILANCA

stanje na dan

30.06.2009.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>AKTIVA</b>			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	<b>001</b>	<b>94.323</b>	<b>113.861</b>
I. Gotovina	<b>002</b>	8.111	7.024
II. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	86.212	106.837
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	68.337	61.016
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	62.189	66.996
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	12.067	3.460
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	10.371	9.778
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	<b>008</b>	96.748	79.654
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	0	0
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	0	0
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	40.000	0
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	881.320	952.326
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	4.000	4.000
L) PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	2.340	2.340
M) MATERIJALNA IMOVINA	<b>015</b>	10.873	8.810
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	30.362	33.899
O) UKUPNO AKTIVA	<b>017</b>	<b>1.312.930</b>	<b>1.336.140</b>
<b>PASIVA</b>			
A) KAPITAL I REZERVE	<b>018</b>	<b>195.415</b>	<b>192.767</b>
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	<b>019</b>	140.728	140.728
II. KAPITALNE REZERVE	<b>020</b>	0	0
III. REZERVE IZ DOBITI	<b>021</b>	31.104	31.104
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	<b>022</b>	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	<b>023</b>	13.286	18.131
VI. PRENESENI GUBITAK	<b>024</b>	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	<b>025</b>	13.102	6.074
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	<b>026</b>	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>027</b>	-2.805	-3.270
X. MANJINSKI INTERES	<b>028</b>	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	<b>029</b>	315.396	352.386
C) DEPOZITI	<b>030</b>	756.819	734.098
D) OSTALI KREDITI	<b>031</b>	0	0
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>032</b>	1	1
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	<b>033</b>	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>034</b>	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>035</b>	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>036</b>	45.299	56.888
J) UKUPNO – PASIVA	<b>037</b>	<b>1.312.930</b>	<b>1.336.140</b>
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	<b>038</b>	274.680	287.193
<b>DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani finansijski izvještaj)</b>			
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	<b>039</b>		
2. Pripisano manjinskom interesu	<b>040</b>		

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

1.1.2009

do

####

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	<b>041</b>	<b>43.040</b>	<b>21.564</b>	<b>52.807</b>	<b>27.537</b>
a) od građana	<b>042</b>	15.417	7.366	11.869	5.947
b) od poduzeća	<b>043</b>	23.654	12.192	37.888	20.043
c) od financijskih institucija	<b>044</b>	1.539	680	414	175
d) ostali prihodi od kamata	<b>045</b>	2.430	1.326	2.636	1.372
2. Rashodi od kamata	<b>046</b>	<b>20.318</b>	<b>10.291</b>	<b>27.782</b>	<b>13.883</b>
a) prema građanima	<b>047</b>	4.701	2.520	6.558	3.390
b) prema poduzećima	<b>048</b>	4.040	1.924	3.823	1.595
c) prema financijskim institucijama	<b>049</b>	10.609	5.372	15.825	8.160
d) ostali rashodi od kamata	<b>050</b>	968	475	1.576	738
3. Neto prihodi od kamata	<b>051</b>	<b>22.722</b>	<b>11.273</b>	<b>25.025</b>	<b>13.654</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>052</b>	12.558	6.118	11.739	5.786
5. Troškovi provizija i naknada	<b>053</b>	3.304	1.650	2.702	1.432
6. Neto prihod od provizija i naknada	<b>054</b>	<b>9.254</b>	<b>4.468</b>	<b>9.037</b>	<b>4.354</b>
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>055</b>	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	<b>056</b>	271	1.183	2.797	1.338
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	<b>057</b>	1	0	0	0
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	<b>058</b>	0	0	0	0
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>059</b>	0	0	285	285
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	<b>060</b>	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	<b>061</b>	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	<b>062</b>	-61	-3	-250	-163
15. Ostali prihodi	<b>063</b>	240	199	361	255
16. Ostali troškovi	<b>064</b>	1.605	858	1.654	1.263
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>065</b>	21.477	11.166	25.182	13.268
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	<b>066</b>	<b>9.345</b>	<b>5.096</b>	<b>10.419</b>	<b>5.192</b>
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>067</b>	1.557	1.270	2.514	1.326
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	<b>068</b>	<b>7.788</b>	<b>3.826</b>	<b>7.905</b>	<b>3.866</b>
21. Porez na dobit	<b>069</b>	1.760	973	1.831	858
22. Dobit/gubitak razdoblja	<b>070</b>	<b>6.028</b>	<b>2.853</b>	<b>6.074</b>	<b>3.008</b>
<b>DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	<b>071</b>				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	<b>072</b>				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	<b>073</b>				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	<b>074</b>				

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju

1.1.2009

do

0.6.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	7.788	7.905
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	1.557	2.514
3. Amortizacija	077	1.177	2.024
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobici/gubici	080	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	0	0
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	11.010	-2.951
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	5.110	-4.807
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	18.239	39.975
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-28.011	-73.239
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	-3.330	8.607
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	562	593
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-51.756	-36.469
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	-16.215	13.748
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-10.870	12.364
<b>19. Neto priljev(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>093</b>	<b>-64.739</b>	<b>-29.736</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-43	-6.728
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095	-1.000	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do	096	-5.241	17.095
4. Priljene dividende	097	161	148
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
<b>6. Neto priljev(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>099</b>	<b>-6.123</b>	<b>10.515</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	50.131	36.990
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	-3.626	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	-1.500	-8.256
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	-918	-272
<b>7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>106</b>	<b>44.087</b>	<b>28.462</b>
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107		
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108		
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	88.850	76.275
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	44.087	28.462
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-70.862	-19.221
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	62.075	85.516

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 1.1.2009 do 30.6.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	140.728			140.728
2. Kapitalne rezerve	114	0			0
3. Rezerve iz dobiti	115	28.299		466	27.833
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	13.286	13.102	8.256	18.132
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	13.102	6.074	13.102	6.074
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118				0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119				0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120				0
9. Ostala revalorizacija	121				0
<b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>122</b>	<b>195.415</b>	<b>19.176</b>	<b>21.824</b>	<b>192.767</b>
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123				
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124				
13. Zaštita novčanog tijeka	125				
14. Promjene računovodstvenih politika	126				
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127				
16. Ostale promjene kapitala	128				
<b>17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala</b>	<b>129</b>	<b>195.415</b>	<b>19.176</b>	<b>21.824</b>	<b>192.767</b>
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131				

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 113 do 121 upisuju se kao stanje na datum bilance

### Bilješke uz financijske izvještaje

1. Tijekom prvog polugodišta nije bilo promjene računovodstvenih politika
2. Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica
3. Ostvarena zarada po dionici za cijelo radoblje je 21,37 kuna (21,21 kuna po dionici u istom razdoblju 2008). Zarada po dionici u drugom tromjesečju 10,58 kuna (10,04 kuna u drugom tromjesečju 2008)