

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2009.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr · bilije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>IMOVINA</b>				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	1	72.837.630	162.073.522
1.1. Gotovina	<b>002</b>		20.210.627	71.808.342
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>		52.627.003	90.265.180
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	2	92.766.590	61.154.099
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>		0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>		0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>		0	0
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	3	16.435.823	27.066.939
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>		0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	<b>010</b>		0	475
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>		0	0
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	4	204.897.412	231.381.916
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>		0	0
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>		0	0
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	5	2.774.878	4.527.395
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	6	4.508.223	5.339.570
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>		394.220.556	491.543.916

<b>OBVEZE</b>				
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	7	4.107.013	2.469.236
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>		0	0
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>		4.107.013	2.469.236
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	8	325.713.727	411.016.497
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>		16.410.241	14.813.105
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>		3.673.946	4.097.441
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>		305.629.540	392.105.951
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>		0	0
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>		0	0
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>		0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>		0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>		0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>		0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>		0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>		0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>		0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	9	15.895.584	19.326.487
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>		345.716.324	432.812.220
<b>KAPITAL</b>				
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	10	41.157.800	51.227.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	11	4.286.289	4.229.439
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	12	66.990	66.990
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	13	2.993.153	3.207.467
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>		0	0
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>		0	
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>			
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>		48.504.232	58.731.696
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>		394.220.556	491.543.916

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje 01.01.2009. do 31.12.2009.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048	14	37.965.607	43.993.904
2. Kamatni troškovi	049	15	18.480.638	23.458.411
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>		19.484.969	20.535.493
4. Prihodi od provizija i naknada	051	16	2.940.862	4.254.196
5. Troškovi provizija i naknada	052	17	1.706.387	1.739.953
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>		1.234.475	2.514.243
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	18	3.455.709	4.680.968
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059		0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	18	-6.038	-755.000
17. Ostali prihodi	064	19	124.656	899.570
18. Ostali troškovi	065	20	1.229.737	1.758.292
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	21	12.669.200	16.303.527
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja</b>	<b>067</b>		10.394.834	9.813.455
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	22	4.968.080	4.463.834
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>		5.426.754	5.349.621
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>		1.140.465	1.120.182
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>		4.286.289	4.229.439
25. Zarada po dionici	072		396	314

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda**  
u razdoblju 01.01.2009. do 31.12.2009.

Naziv pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	4	5
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>		
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne</b>	<b>11.510.574</b>	<b>11.360.129</b>
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	5.426.754	5.349.621
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	5.035.695	4.678.148
1.3. Amortizacija	1.048.125	1.332.360
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	0	
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	0	
1.6. Ostali dobici / gubici	0	
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>-63.531.769</b>	<b>-38.700.385</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	-26.280.229	-37.638.177
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	-15.482.301	31.612.491
2.4. Krediti ostalim komitentima	-21.862.832	-30.090.835
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0	
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	93.593	-2.583.864
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>72.426.141</b>	<b>88.733.673</b>
3.1. Depoziti po viđenju	4.858.911	-1.597.136
3.2. Štedni i oročeni depoziti	62.186.833	86.899.906
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	0	0
3.4. Ostale obveze	5.380.397	3.430.903
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>20.404.946</b>	<b>61.393.417</b>
5. Plaćeni porez na dobit	-1.140.465	-1.120.182
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>19.264.481</b>	<b>60.273.235</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>		
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>-12.910.922</b>	<b>-13.776.376</b>
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	-1.388.821	-3.145.260
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	-11.522.101	-10.631.116
7.4. Primljene dividende	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>		
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>-2.580.362</b>	<b>4.360.249</b>
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	-1.606.501	-1.637.777
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	0	
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	10.070.000
8.5. Isplaćena dividenda	-973.861	-4.071.974
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	0	
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>	<b>3.773.197</b>	<b>50.857.108</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	281.614	740.607
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>4.054.811</b>	<b>51.597.715</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>16.155.816</b>	<b>20.210.627</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>20.210.627</b>	<b>71.808.342</b>

**IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
od 01.01.2009. do 31.12.2009.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>		41.157.800		2.993.153	66.990	4.286.289			48.504.232
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>									
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>		41.157.800	0	2.993.153	66.990	4.286.289	0	0	48.504.232
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>004</b>									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>									
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>									
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>									
<b>Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	<b>008</b>		0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>						4.229.439			4.229.439
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>		0	0	0	0	4.229.439	0	0	4.229.439
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>		10.070.000							10.070.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>									
Ostale promjene	<b>013</b>									
Prijenos u rezerve	<b>014</b>				214.314		0			214.314
Isplata dividende	<b>015</b>						-4.286.289			-4.286.289
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>		0	0	214.314	0	-4.286.289	0	0	-4.071.975
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine</b>	<b>017</b>		51.227.800	0	3.207.467	66.990	4.229.439	0	0	58.731.696