

BILANCA
stanje na dan 31.12.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
IMOVINA				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	1.	162.073.522	152.211.872
1.1. Gotovina	002		71.808.342	81.841.001
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		90.265.180	70.370.871
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	2.	61.154.099	52.845.938
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005			
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006			
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3a		37.922.864
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	3b	27.066.939	18.516.653
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009			0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010		475	2.233
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	4.	0	10.396.750
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	5.	231.381.916	241.193.937
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	6.	0	134.170
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	6.	4.527.395	6.690.333
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	7.	5.339.570	6.265.682
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		491.543.916	526.180.432

OBVEZE				
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	8.	2.469.236	820.575
1.1. Kratkoročni krediti	019		0	
1.2. Dugoročni krediti	020		2.469.236	820.575
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	9.	411.016.497	444.263.806
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		14.813.105	11.465.056
2.2. Štedni depoziti	023		4.097.441	5.851.948
2.3. Oročeni depoziti	024		392.105.951	426.946.802
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		0	
3.2. Dugoročni krediti	027		0	
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		0	
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		0	
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		0	
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		0	
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		0	
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	10.	19.326.487	21.180.797
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		432.812.220	466.265.178
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036	11.	51.227.800	51.227.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	12.	4.229.439	4.077.265
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	13.	66.990	66.990
4. ZAKONSKE REZERVE	039	14.	3.207.467	3.418.939
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		0	
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	15.	0	1.124.260
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		58.731.696	59.915.254
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		491.543.916	526.180.432

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2010. do 31.12.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048	16.	43.993.904	44.074.801
2. Kamatni troškovi	049	17.	23.458.411	26.330.231
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		20.535.493	17.744.570
4. Prihodi od provizija i naknada	051	18.	4.254.196	5.778.324
5. Troškovi provizija i naknada	052	19.	1.739.953	2.034.183
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		2.514.243	3.744.141
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	20.	4.680.968	4.410.504
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 dospelja	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	20.	-755.000	34.661
17. Ostali prihodi	064	21.	899.570	379.791
18. Ostali troškovi	065	22.	1.758.292	1.116.872
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	23.	16.303.527	16.775.392
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		9.813.455	8.421.403
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	24.	4.463.834	3.248.512
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		5.349.621	5.172.891
23. POREZ NA DOBIT	070	25.	1.120.182	1.095.626
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	25.	4.229.439	4.077.265
25. Zarada po dionici	072		314	302

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2010. do 31.12.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001		11.360.129	11.081.789
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002		5.349.621	5.172.891
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		4.678.148	3.459.984
1.3. Amortizacija	004		1.332.360	1.324.654
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		0	1.124.260
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007		0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008		-38.700.385	-35.278.393
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		-37.638.177	19.894.309
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		0	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011		31.612.491	-2.088.589
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		-30.090.835	-11.936.271
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014		0	-37.922.864
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016		-2.583.864	-3.224.978
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017		88.733.673	35.101.619
3.1. Depoziti po viđenju	018		-1.597.136	-3.348.049
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		86.899.906	36.595.358
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	
3.4. Ostale obveze	021		3.430.903	1.854.310
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022		61.393.417	10.905.015
5. Plaćeni porez na dobit	023		-1.120.182	-1.095.626
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024		60.273.235	9.809.389
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		-13.776.376	5.495.619
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-3.145.260	-3.054.667
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		0	
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028		-10.631.116	8.550.286
7.4. Priljene dividende	029		0	
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031		4.360.249	-5.666.628
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032		-1.637.777	-1.648.661
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		0	
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		10.070.000	0
8.5. Isplaćena dividenda	036		-4.071.974	-4.017.967
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		0	
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038		50.857.108	9.638.380
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		740.607	394.279
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040		51.597.715	10.032.659
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041		20.210.627	71.808.342
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042		71.808.342	81.841.001

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2010. do 31.12.2010.

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 osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		51.227.800		3.207.467	66.990	4.229.439			58.731.696
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		51.227.800	0	3.207.467	66.990	4.229.439	0	0	58.731.696
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							1.124.260		1.124.260
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	1.124.260	0	1.124.260
Dobit / gubitak tekuće godine	009						4.077.265			4.077.265
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	4.077.265	1.124.260	0	5.201.525
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014				211.472					
Isplata dividende	015				0		-4.229.439			-4.017.967
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	211.472	0	-4.229.439	0	0	-4.017.967
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		51.227.800	0	3.418.939	66.990	4.077.265	1.124.260	0	59.915.254